TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT 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 – 30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2) Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 3 Kasım 2006

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

3 Kasım 2006

Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu 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 Grup Yöneticisi
Ömer Eryılmaz	Mustafa Göktaş

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 – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama..... 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama.. 2
IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi..... 3

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço..... 4
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 6
III. Gelir Tablosu 7
IV. Özkaynak Değişim Tablosu..... 8
V. Nakit Akım Tablosu 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar..... 10
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 10
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 10
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı..... 10
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yer alan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yer alan Tutarların Gerçekleşen Değerleri..... 10
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler.. 10
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 11
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 11
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler..... 11
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 11

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 12
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 15
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 17
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 20

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 21
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 36
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 42
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 46
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 49
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 49
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 51
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 54

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 55

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar..... 55
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar..... 55

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın 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. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

30 Eylül 2006 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. Grubu	150.293	50,10	150.293	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O	25.132	8,38	25.132	-
Takasbank A.Ş. Nezdinde Saklanan	114.770	38,08	114.770	-
Diğer	9.805	3,44	9.805	-
Toplam	300.000	100,00	300.000	-

Banka ortaklarından Akbank T.A.Ş. Banka'nın ödenmiş sermayesinin %6,45'ine denk gelen hissesini satarak cari dönemde ortaklık yapısından çıkmıştır.

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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	Kadir Akgöz	Üniversite	28 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Murat Bilgiç	Üniversite	15 yıl
	Yavuz Canevi	Üniversite	13 yıl
	Ali Onur Özbilen	Üniversite	30 yıl
	Burhanettin Kantar	Üniversite	16 yıl
	Adnan Bali	Üniversite	20 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	Şemseddin Arat	Üniversite	23 yıl
	A. Orhan Beşkök	Üniversite	19 yıl
	Şeniz Yarcan	Üniversite	16 yıl
	Burak Akgüç	Üniversite	15 yıl
	Ömer Eryılmaz	Üniversite	20 yıl
	Çiğdem İçel	Üniversite	17 yıl
Yasal Denetçiler	Mustafa Darcan	Üniversite	18 yıl
	Senar Akkuş	Üniversite	14 yıl

Değişiklikler

Ünvanı	Yıl İçinde Ayrılanlar	Yıl İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Üyeleri	Erol Sabancı	Kadir Akgöz
	Onur Ökten	Ali Onur Özbilen
	Kadir Akgöz	Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Adnan Bali	A. Cüneyt Demren
	A. Cüneyt Demren	Kadir Akgöz
Genel Müdür Yardımcıları	İ. Lale Gökman	Ömer Eryılmaz
		Çiğdem İçel
Yasal Denetçiler	Emre Duranlı	Mustafa Darcan

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin 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 ana sözleşmesi 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 sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4.000'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.

Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası'ndan (BMA) 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın yurt içinde de 2 adet şubesi bulunmaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

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

Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını 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 Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı'na uygun olarak hazırlamaktadır.

Nitekim 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesine göre "Bu kanuna göre çıkarılacak, yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur."

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tablolar ile muhasebe politika ve yöntemlerine www.tbb.org.tr web sayfasından ulaşılabilir.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

Cari dönemde; sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımları etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemler bulunmamaktadır.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yer Alan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yer Alan Tutarların Gerçekleşen Değerleri:

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

17 Mart 2006 tarihli olağan genel kurul kararı çerçevesinde, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle MUY'a göre hazırlanan mali tablolardaki 100.025 Bin YTL tutarındaki net karın 4 Bin YTL'si kurucu hisselerine, 2.523 Bin YTL'si ise personel ve yönetim kurulu üyelerine temettü olarak dağıtılmıştır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler:

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aleyhine açılmış 98 Bin YTL tutarında dava bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %29,25'tir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	88.352	957.242	650.537	861.673
Nakit Değerler	960	-	-	-
Bankalar	-	157.405	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	43.689	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	23.563	799.837	354.002	815.969
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	14.126	-	-	2.643
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	664
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	293.694	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	2.841	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	37.371
Diğer Aktifler	6.014	-	-	5.026
Bilanço Dışı Kalemler	734.270	199.648	19.744	60.873
Garanti ve Kefaletler	-	160.749	-	-
Taahhütler	731.590	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	15.612	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.680	23.287	19.744	60.873
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	822.622	1.156.890	670.281	922.546

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.633.064	1.255.856
Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.489.064	1.008.206
Piyasa Riskine Esas Tutar	144.000	247.650
Özkaynak	477.677	461.873
Özkaynak / (RAV+PRET) * 100 (*)	29,25	36,78

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	30.09.2006	31.12.2005
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	300.000	200.000
Nominal Sermaye	300.000	200.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	66.374	109.153
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	19.433	9.679
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9.541	4.540
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	9.892	5.139
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	9.541	4.540
Olağanüstü Yedekler	42.641	14.898
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	39.721	11.978
Dağıtılmamış Karlar	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kar	74.202	100.025
Dönem Karı	74.202	100.025
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	512.191	438.295
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	23	2.223
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ort. Hisseleri ile Gayrim. Satış	23	2.223
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	13.497	6.580
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	13.467	10.092
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5.000	5.000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	59.800	60.570
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	16.201	107.038
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	39.901	93.049
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(23.700)	13.989
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	107.988	191.503
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	620.179	629.798

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	30.09.2006	31.12.2005
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	142.502	167.925
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	140.173	165.126
Özel Maliyet Bedelleri	8	8
İlk Tesis Bedelleri	86	171
Peşin Ödenmiş Giderler	2.235	2.620
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	477.677	461.873

II. 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 bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	8.324
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8.212
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	112
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	2.922
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.461
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.461
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	274
Sermaye Yükümlülüğü	273
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	11.520
Piyasa Riskine Maruz Tutar	144.000

III. 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 bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları tam YTL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	30 Eylül 2006		
	ABD Doları	Euro	Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,4950	1,8988	0,0127
Bundan Önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4950	1,8988	0,0127
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4900	1,8960	0,0127
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5025	1,9074	0,0128
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5130	1,9295	0,0130
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5100	1,9331	0,0130

Banka'nın ABD Doları, Euro, Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri sırasıyla tam YTL olarak, 1,4737, 1,8783 ve 0,0126'dır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2006)	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	89	621	-	11	721
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19.740	106.483	206	376	126.805
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	60.776	269.125	-	-	329.901
Verilen Krediler (*)	1.103.589	844.856	86.674	-	2.035.119
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	13	13
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	237.232	138.125	13.054	15	388.426
Toplam Varlıklar	1.421.426	1.359.210	99.934	415	2.880.985
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	30.883	60.955	-	-	91.838
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.351.042	1.375.952	121.031	-	2.848.025
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.152	4.191	3	64	6.410
Diğer Yükümlülükler (***)	20.906	44.714	518	-	66.138
Toplam Yükümlülükler	1.404.983	1.485.812	121.552	64	3.012.411
Net Bilanço Pozisyonu	16.443	(126.602)	(21.618)	351	(131.426)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(18.225)	140.730	9.406	-	131.911
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1.731	269.549	9.406	-	280.686
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	19.956	128.819	-	-	148.775
Gayrinakdi Krediler (****)	65.014	227.525	-	443	292.982
Önceki Dönem (31.12.2005)					
Toplam Varlıklar	1.020.197	1.059.046	137.266	270	2.216.779
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)
Bilanço Dışı Pozisyon	(2.906)	72.496	1.625	-	71.215
Gayrinakdi Krediler (****)	18.433	74.929	1.247	565	95.174

(*) Verilen Krediler 609.587 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(**) Diğer varlıklar içinde gösterilen reeskontlar içinde 9.547 Bin YTL tutarında dövize endeksli krediler reeskontu bulunmaktadır. 11.165YTL türev finansal işlemler kur farkı reeskontu diğer varlıklar satırından düşürülmüştür.
(***) Diğer yükümlülükler, faiz ve gider reeskontları ve finansal kiralama borçları kalemlerinden oluşmaktadır. 89 YTL türev finansal işlemler kur farkı reeskontu ve 9.698 YTL genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşürülmüştür.
(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde değişik para birimlerinde faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri menkul kıymet portföyüne günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, durasyon analizleri yapmakta, her farklı para birimi bazında faiz oranlarına stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerinin faiz oranlarındaki değişimlere duyarlılığının ölçümünde Gap analizi teknikleri kullanılmaktadır. Risk bilgilerini içeren raporlamalar değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:
"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)"

Cari Dönem Sonu (30.09.2006)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	960	960
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	146.996	-	-	-	-	10.409	157.405
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	547	547
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	234.266	100.771	213.166	313.363	206.136	32.140	1.099.842
Verilen Krediler	156.248	744.206	900.974	19.553	172.390	-	1.993.371
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	66.781	47.019	70.047	36.110	256.971	196.766	673.694
Toplam Varlıklar	604.291	891.996	1.184.187	369.026	635.497	240.822	3.925.819
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	360.755	51.914	-	-	-	-	412.669
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	687.808	1.003.546	910.801	18.323	238.256	-	2.858.734
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8.437	8.437
Diğer Yükümlülükler (*)	23.680	23.499	22.128	1.305	2.203	573.164	645.979
Toplam Yükümlülükler	1.072.243	1.078.959	932.929	19.628	240.459	581.601	3.925.819
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	(467.952)	(186.963)	251.258	349.398	395.038	(340.779)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	811	1.571	980	2.995	5.706	-	12.063
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	(467.141)	(185.392)	252.238	352.393	400.744	(340.779)	12.063

(*) 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)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2005)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	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 Değr	-	-	-	-	-	-	-
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)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

	EURO	USD	YEN	TL
Cari Dönem (30.09.2006)	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,09	5,30	-	18,62
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,70	6,62	-	18,87
Verilen Krediler	5,77	8,14	4,88	19,88
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,08	4,83	-	17,52
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,31	5,99	1,96	11,00
Önceki Dönem Sonu (31.12.2005)	EURO	USD	YEN	YTL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4,46	-	14,81
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (30.09.2006)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6Ay	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.	960	-	-	-	-	-	-	960
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10.409	146.996	-	-	-	-	-	157.405
Alım Satım Amaçlı Menkul	547	-	-	-	-	-	-	547
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	15.775	454	28.701	112.413	313.364	612.770	16.365	1.099.842
Verilen Krediler	-	13.580	42.234	61.184	158.086	1.718.287	-	1.993.371
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	691	61.611	9.835	17.560	49.000	349.668	185.329	673.694
Toplam Varlıklar	28.382	222.641	80.770	191.157	520.450	2.680.725	201.694	3.925.819
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl.Fonlar	-	122.729	43.241	22.810	454.127	2.215.827	-	2.858.734
Para Piyasalarına Borçlar	-	360.755	51.914	-	-	-	-	412.669
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2.997	57	1.326	1.643	2.414	-	8.437
Diğer Yükümlülükler	29.765	12.332	816	148	13.437	47.569	541.912	645.979
Toplam Yükümlülükler	29.765	498.813	96.028	24.284	469.207	2.265.810	541.912	3.925.819
Net Likidite (Açığı)	(1.383)	(276.172)	(15.258)	166.873	51.243	414.915	(340.218)	-
Önceki Dönem (31.12.2005)								
Toplam Aktifler	24.510	152.952	68.336	99.114	568.883	2.184.662	225.558	3.324.015
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)	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	150	594	251	116
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	150	594	251	116

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler:

2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

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

2.2 Repo işlemlerine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerlerin %81,46'sı devlet tahvili, %2,21'i hazine bonosu ve %16,33'ü ise Eurobond ve hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	30.09.2006	31.12.2005
Borçlanma Senetleri	1.085.310	1.081.924
Borsada İşlem Gören	933.598	905.275
Borsada İşlem Görmeyen	151.712	176.649
Hisse Senetleri	24.583	24.059
Borsada İşlem Gören	2.476	3.993
Borsada İşlem Görmeyen	22.107	20.066
Değer Azalma Karşılığı (-)	(25.827)	(9.725)
Diğer	15.776	16.241
Toplam	1.099.842	1.112.499

3.3 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 161.622 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 278.529 Bin YTL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	155.695	5.927	273.193	5.336
Diğer	-	-	-	-
Toplam	155.695	5.927	273.193	5.336

3.5 Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	352.550	35.943	340.568	15.651
Hazine Bonosu	3	-	76.355	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	64.219	-	83.785
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	352.553	100.162	416.923	99.436

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	30.09.2006		31.12.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	24.347	78.812	24.350
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	24.347	78.812	24.350
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	15.367	-	39.920	8.076
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	90	-	98	-
Toplam	15.457	24.347	118.830	32.426

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

4.2 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	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1.992.988	-	-	216
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	1.185.790	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	657.906	-	-	-
Yurtdışı Krediler	21.115	-	-	-
Tüketici Kredileri	90	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	128.087	-	-	216
İhtisas Kredileri	167	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.993.155	-	-	216

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

4.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredilerine İlişkin Bilgiler:

Banka, banka mensuplarına bilanço tarihi itibariyle 90 Bin YTL tüketici kredisi kullandırmıştır.

	KısaVadeli	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	-	-	-	-
Ihtiyaç 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	90	-	90	17
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	90	-	90	17
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	90	-	90	17

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

4.4 Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

4.5 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2006	31.12.2005
Yurt içi Krediler	1.972.256	1.503.440
Yurt dışı Krediler	21.115	21.411
Toplam	1.993.371	1.524.851

4.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30.09.2006	31.12.2005
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	16.525	10.607
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	16.525	10.607

4.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30.09.2006	31.12.2005
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	499	2.567
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	9
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	38.090	41.867
Toplam	38.589	44.443

4.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.09.2006)			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	23.475
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	23.475
Önceki Dönem (31.12.2005)			
(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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2005)	2.567	9	41.867
Dönem İçinde İntikal (+)	2.174	-	17
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.569	1.673
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(4.242)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(2.578)	(5.173)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(294)
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2006)	499	-	38.090
Özel Karşılık (-)	(499)	-	(38.090)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

4.8.3 Yabancı para cinsinden 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 (30.09.2006)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.048
Özel Karşılık (-)	-	-	(3.048)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2005)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.567	-	6.370
Özel Karşılık (-)	(2.567)	-	(6.370)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

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

5.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2003 mali tablolarında vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflanmış olan menkul değerlerin bir kısmı, 2004 yılı içinde vadesinden önce satılmış, geriye kalan kısmı ise satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmıştır. Bu nedenle, Banka hiçbir finansal varlığı 2006 yılı sonuna kadar vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.4 Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.5 Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.6 Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tuttuğu herhangi bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

6.1 İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	GÖZLÜK SANAYİ A.Ş. (Gözlük)	İzmir/Türkiye	21,71	21,71
2	İŞ FACTORİNG FİNASMAN HİZMETLERİ A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	14,75	100,00
3	İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	69,99
4	İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	50,31
5	PROVUS BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş. (Provus)	İstanbul/Türkiye	0,05	0,05
6	SENAPA-STAMPA AMBALAJ SANAYİ VE TİCARET A.Ş. (Senapa)	Kocaeli/Türkiye	10,41	10,41
7	SERVUS BİLGİSAYAR A.Ş. (Servus)	İstanbul/Türkiye	7,14	7,14
8	TERME METAL SANAYİ VE TİCARET A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
9	TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.S. (TSKB Y.O.)	İstanbul/Türkiye	29,75	42,24
10	ÜNSA AMBALAJ SANAYİ VE TİCARET A.Ş. (Ünsa)	İstanbul/Türkiye	12,00	12,00
11	YATIRIM FİNANSMAN YATIRIM ORTAKLIĞI A.S. (Yatırım Fin.)	İstanbul/Türkiye	10,78	49,98

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

6.1 İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
Gözlük (1)	4.420	3.981	3.801	60	-	(353)	(406)	-
İş Factoring (2)	40.655	22.923	8.456	3.062	-	1.348	1.657	-
İş Finansal (3)	889.171	138.529	403.663	159.556	-	8.594	40.022	225.000
İş Girişim (4)	105.504	88.295	48.558	6.233	-	(825)	10.076	94.050
Provus (5)	13.346	2.258	11.958	1.898	-	(2.370)	(1.682)	-
Senapa (6)	27.457	4.655	18.990	1.147	-	(3.719)	(2.924)	-
Servus (7)	49.728	20.107	17.067	4.761	-	(758)	570	-
Terme (8)	13.044	2.237	1.978	59	-	(132)	(307)	-
TSKB Y.O. (9)	17.985	17.956	-	(676)	-	(2.116)	5.294	12.240
Ünsa (10)	83.402	27.215	39.624	13.016	-	(2.312)	(4.587)	-
Yatırım Fin. (11)	11.363	11.208	-	269	-	(888)	1.589	7.400

(1) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.06.06 tarihli mali tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.05 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır.

(2) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.09.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır.

(3) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır. Rayiç değeri 30.09.06 tarihi itibariyle belirtilmiştir.

(4) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihine ait mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır. Rayiç değeri 30.09.06 tarihi itibariyle belirtilmiştir.

(5) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.06.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.05 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır.

(6) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 31.05.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.2005 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(7) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.06.06 tarihine ait konsolide mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 30.09.05 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(8) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.06.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.05 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır.

(9) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihli mali tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablodan alınmıştır. Rayiç değeri 30.09.06 tarihi itibariyle belirtilmiştir.

(10) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 31.08.06 tarihli mali tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.05 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(11) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır. Rayiç değeri 30.09.06 tarihi itibariyle belirtilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

6.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	30.09.2006	31.12.2005
Dönem Başı Değeri	138.922	72.342
Dönem İçi Hareketler	(36.551)	66.580
Alışlar	716	252
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	15.928	9.249
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(50)	(3.637)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-) / Değer Artış Fonu (+)	(53.145)	60.716
Hesaplar Arası Sınıflama	-	-
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	-	-
Enflasyon Değerleme Farkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	102.371	138.922
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*): İştirak sermaye artışları sebebiyle oluşan katılım payları.

6.3 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2006	31.12.2005
Maliyet Değeri ile Değerleme	17.996	17.955
Rayiç Değer ile Değerleme	84.375	120.967
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

6.4 Borsaya kote edilen iştirakler:

	30.09.2006	31.12.2005
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	84.375	120.967
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

6.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin %1,4'üne tekabül eden 50 Bin YTL nominal değerindeki iştiraklerini elden çıkarmıştır.

6.6 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka, A Bilişim Hizmetleri A.Ş.'nin 2 Bin YTL nominal değerindeki iştirakini 2 Bin YTL karşılığında satın almıştır ve geçmiş dönemde de iştiraki olan Gözlük Sanayi A.Ş.'nin sermaye artışına 38 Bin YTL, Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin sermaye artışına 539 Bin YTL, İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermaye artışına 14.280 Bin YTL ve TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin sermaye artışına 1.785 Bin YTL (1.071 Bin YTL bedelsiz, 714 Bin YTL kar payı karşılığı hisse senedi) tutarlarında katılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

7.1 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	100,00
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
4	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	3.521	3.422	314	(73)	-	(471)	1.070	-
2	1.454	1.213	659	664	-	247	245	-
3	122.385	28.572	8.657	10.542	-	2.706	4.444	-
4	10.186	10.170	2.595	1	-	170	141	-

(1) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihine ait mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır.

(2) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 31.08.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır.

(3) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihli konsolide mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(4) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.06.2006 tarihine ait mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.03.2006 tarihli mali tablo rakamından alınmıştır.

7.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2006	31.12.2005
Dönem Başı Değeri	30.550	30.550
Dönem İçi Hareketler	9.600	-
Alışlar	9.600	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-
Dönem Sonu Değeri	40.150	30.550
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

7.3 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2006	31.12.2005
Maliyet Değeri ile Değerleme	40.150	30.550
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

7.4 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.6 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka, 3 Şubat 2006 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilen TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin kuruluşuna 2.592 Bin YTL tutarında ayni, 7.008 Bin YTL tutarında nakdi olmak üzere toplam 9.600 Bin YTL tutarında %96 oranında iştirak etmiştir.

8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

9.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	30.09.2006		31.12.2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	70.508	52.709	41.047	28.894
1-4 Yıl Arası	211.672	181.891	165.459	141.368
4 Yıldan Fazla	64.634	59.094	68.268	63.129
Toplam	346.814	293.694	274.774	233.391

9.2 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.

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

10.1 Kredi faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	7	-	-
Faiz Reeskontları	9.454	32.661	5.639	22.498
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	2	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	60.564	221	66	136
Toplam	70.018	32.891	5.705	22.634

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

10.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2006		31.12.2005	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	14.906	5.176	24.856	5.665
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	8	284	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:	177	12.702	1	165
Faiz ve Gelir Reeskontları	177	1.537	-	103
Kur Gelir Reeskontları	-	11.165	1	62
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	50	3.158	6	2.421
Diğer	141	34	2.948	38
Toplam	15.282	21.354	27.811	8.289

11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar:

11.1 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 bilanço tarihi itibariyle kıdem tazminatı karşılığı üzerinden 185 Bin YTL, muhtemel riskler karşılığından 1.000 Bin YTL, maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları üzerinden 1.261 Bin YTL, iştirak değer düşüş karşılığından 1.342 Bin YTL, diğer karşılıklardan 538 Bin YTL, türev işlemleri gider reeskontlarından 253 Bin YTL ertelenmiş vergi aktifi, finansal kiralama düzeltmesinden 2.135 Bin YTL tutarında vergi pasifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek 2.444 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi mali tablolara yansıtılmıştır.

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 5.985 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi pasifi, özkaynaklar altında " satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir.

11.2 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.

11.3 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

12. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

12.1 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)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.1 Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

1.1.1 Mevduatın Vade Yapısı (Cari Dönem)

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.1.2 Mevduatın Vade Yapısı (Önceki Dönem)

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2 Mevduat Sigortasına İlişkin Bilgiler

1.2.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	319.455	32.337	364.644	21.541
Mali Kurum ve Kuruluşlar	291.170	148	356.031	272
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8.552	16.342	6.411	9.052
Gerçek Kişiler	19.733	15.847	2.202	12.217
Yurtdışı İşlemlerden	726	59.501	7.817	61.648
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	54.602	1.223	59.294
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	285	2.449	6.465	108
Gerçek Kişiler	441	2.450	129	2.246
Toplam	320.181	91.838	372.461	83.189

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	488.929	18.500	439.595
Orta ve Uzun Vadeli	10.542	2.284.346	10.542	1.660.053
Toplam	10.542	2.773.275	29.042	2.099.648

Banka'nın yükümlülüklerinin %82'si alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2005: %77). Alınan krediler sendikasyon, murabaha ve orta-uzun vadeli kaynak anlaşmaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar :

4.1 İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Tablolar

4.1.1 İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama (Cari Dönem)

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.2 İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama (Önceki Dönem)

31.12.2005	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	(*)	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi:

Cari dönem içinde çıkarılan menkul değerler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

5.1 Fonlara İlişkin Açıklamalar (Cari Dönem)

30.09.2006:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
86	81	-	167	-	-	167	-

5.2 Fonlara İlişkin Açıklamalar (Önceki Dönem)

31.12.2005:

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

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

7.1 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. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

8.1 Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kiracı olarak bulunduğu yirmi dört adet finansal kiralama sözleşmesi bulunmaktadır. Sözleşmeler İş Finansal Kiralama A.Ş. ve Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmıştır.

	30.09.2006		31.12.2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	540	490	715	669
1-4 Yıl Arası	825	754	52	48
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1.365	1.244	767	717

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

9. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	7	63.959	24	33.241
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	154	212	154	1.026
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	5.839	609	4.164	171
Faiz ve Gider Reeskontları	5.839	521	4.164	54
Kur Gider Reeskontları	-	88	-	117
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	1	790	30	740
Toplam	6.001	65.570	4.372	35.178

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2006	31.12.2005
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.862	7.576
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	322	121
Diğer	3.282	2.395
Toplam	13.467	10.092

10.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 2.890 Bin YTL olup, ekli mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

10.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

10.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	30.09.2006	31.12.2005
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	5.000	5.000

10.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

	30.09.2006	31.12.2005
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	5.000	5.000
Devredilecek İştirakler Temettü Karşılığı	2.816	2.816

10.4 Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	74.750	-	67.300

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30.09.2006	31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	300.000	200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.2 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.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	300.000	400.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Cari dönem içinde 100.000 Bin YTL sermaye artırımı gerçekleştirilmiştir. Artırılan sermayenin 2.221 Bin YTL'si Kurumlar Vergisi Kanununun 8/12 maddesi gereğince iştirak satış karından, 42.779 Bin YTL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından, 55.000 Bin YTL'si ise 2005 yılı karından karşılanmıştır. Söz konusu sermaye artışı 23.06.2006 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım 2.221 Bin YTL'dir.

11.5 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.

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

Banka faaliyetlerinden elde edilen karlar, bünyede bırakılarak sermaye artırımı veya özsermaye yedeklerinde tutulmaktadır. Ayrıca özkaynaklardan finanse edilen faiz getirisiz aktiflerin (sabit kıymet ve iştirakler) tutarları çok düşük olup, serbest sermaye oranı çok yüksektir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka'nın, karlılığının artması ve özkaynaklarının sürekli olarak güçlenmesi öngörülmektedir.

11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

	30.09.2006	31.12.2005
Hisse Senedi Sayısı	300.000.000	200.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	300.000.000	200.000.000

13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.İŞ BANKASI A.Ş.	121.552	40,52%	121.552	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30.09.2006	30.09.2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.787	524

1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30.09.2006	30.09.2005
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	12.370	7.128

1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	30.09.2006		30.09.2005	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	1	-	3	-

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

2.1 İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.2 Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	30.09.2006	30.09.2005
Finansal Kiralama Giderleri	130	16

2.3 Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi :

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4 Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2006		30.09.2005	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	12.166	3.291	17.675	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Tek Düzen Hesap Planı uyarınca dövize endeksli menkul değerler ve dövize endeksli krediler üzerinde oluşan kur farkı gelirleri/giderleri, diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Bu nedenle 72.833 Bin YTL özü itibariyle kur farkı geliri olmakla birlikte "Diğer faaliyet gelirleri" olarak, 3.552 Bin YTL özü itibariyle kur farkı gideri olmakla birlikte "Diğer faaliyet giderleri" olarak gösterilmektedir.

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	30.09.2006	30.09.2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.253	1.384
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	502	1.084
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	74
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.751	226
Genel Karşılık Giderleri	3.544	1.770
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	7.845
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.588	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.588	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	-	500
Diğer	1.237	-
Toplam	8.622	11.499

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

5.1 Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

	30.09.2006	30.09.2005
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	1.090	252
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	8.721	1.615
Toplam	9.811	1.867

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler (Devamı):

5.2 Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kar ya da Zarardaki Pay, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi:

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakler bulunmamaktadır.

5.3 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kar ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar ve zararlar beşinci bölüm VI.1'de sunulmuştur.

6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

6.1 Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 6.300 Bin YTL'dir. Ertelenmiş vergi gideri ise 9.886 Bin YTL'dir.

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 31. maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye indirilmiştir.

6.2 Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Banka bilanço tarihi itibariyle kıdem tazminatı karşılığı üzerinden 185 Bin YTL, muhtemel riskler karşılığından 1.000 Bin YTL, maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları üzerinden 1.261 Bin YTL, iştirak değer düşüş karşılığından 1.342 Bin YTL, diğer karşılıklardan 538 Bin YTL, türev işlemleri gider reeskontlarından 253 Bin YTL ertelenmiş vergi aktifi, finansal kiralama düzeltmesinden 2.135 Bin YTL tutarında vergi pasifi hesaplamıştır. Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 5.895 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi pasfi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminde netleştirilmiştir.

Cari dönem ertelenmiş vergi gideri 9.886 Bin YTL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

6.3 Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2006 itibariyle geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 10.420 Bin YTL, geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 534 Bin YTL olmak üzere net 9.886 Bin YTL'dir. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

7. Net Dönem Kar ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

7.1 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 221.501 Bin YTL faiz gelirleri, 124.327 Bin YTL faiz giderleri, 11.010 Bin YTL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir.

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

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı veya yükümlülüğü 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 dipnotlarda açıklanmaktadır.

1.2.2.1 Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2.2 Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	30.09.2006	31.12.2005
YP Teminat mektupları	184.340	13.072
YTL Teminat mektupları	28.508	25.570
Akreditifler	108.642	82.102
Kabul Aval kredileri	-	-
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	8	8
Toplam	321.498	120.752

2.2 Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler toplamı 321.498 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 120.752 Bin YTL).

2.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

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

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

3.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	30.09.2006	31.12.2005
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	321.498	120.752
Toplam	321.498	120.752

3.2 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 varlık üzerinde rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler :

FITCH RATINGS

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

Yukarıdaki bilgiler, 9 Aralık 2005 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

MOODY'S

Mali Güç	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B1
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	N/P

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2006	01.01.2005
Nakit	487	462
Kasa ve Efektif Deposu	120	197
T.C. Merkez Bankası	367	265
Nakde Eşdeğer Varlıklar	126.455	52.074
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	126.455	52.074
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	126.942	52.536

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30.09.2006	30.09.2005
Nakit	960	243
Kasa ve Efektif Deposu	216	159
T.C Merkez Bankası	744	84
Nakde Eşdeğer Varlıklar	157.405	135.223
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	157.405	129.843
Para Piyasaları	-	5.380
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	158.365	135.466

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

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

1.1 Cari dönem (30.09.2006) :

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	5.010	168	-	24.347	4.621	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10.835	168	-	24.347	4.533	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	362	6	-	18	163	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (Devamı):

1.2 Önceki dönem (31.12.2005) :

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
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	-

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.4 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.

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:

Bankalar 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı):

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 (*)	15.368	2.287.065	0,67%
Gayrinakdi Krediler	24.515	321.498	7,63%

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

Risk grubu nakdi krediler toplamı, Banka'nın aktif toplamının %0,39'udur.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır.

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.4 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente 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 Finansal Kiralama Şirketi'ne 1.275 Bin YTL, Vakıf Finansal Kiralama Şirketi'ne 90 Bin YTL, acentelik sözleşmeleri sonucunda Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'ne ise 348 Bin YTL borç bulunmaktadır.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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 5 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmiştir. 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 verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

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 Üç Yıldaki Hareketleri

Yukarıda belirtildiği gibi, enflasyon muhasebesi uygulaması sona erdirilmiştir.

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, 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.

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

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 1 Ocak 2004 tarihinden sonra satın alınan amortismana tabi varlıklarını yeni oranları kullanarak itfa etmektedir. 1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan amortismana tabi varlıklar ise aşağıdaki gibi itfa edilmektedir.

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka Genel Müdürlük Binası ve Genel Müdürlük İkinci Binası ekspertiz çalışması 10 Nisan 2006 tarihinde Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerlendirme A.Ş. tarafından, Cennet Bahçesi ekspertiz çalışması 28 Eylül 2004 tarihinde TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. tarafından yapılmış olup, adı geçen binaların rayiç değerleri Genel Müdürlük Binası için 19.127 Bin YTL, Genel Müdürlük İkinci Binası için 14.371 Bin YTL, Cennet Bahçesi için 5.291 Bin YTL olarak belirlenmiş olup bu tutarlar kayıtlı değerlerden yüksektir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri ile 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, 17 Mart 2006 tarihli Genel Kurul kararı ve Yönetim Kurulu kararı uyarınca 2005 yılı net karı olan 100.025 Bin YTL'nın dağıtılmasına karar verilmiştir. Kar dağıtımı net karın %5'i olan 5.001 Bin YTL'nin 1. tertip kanuni yedek akçe, 4.753 Bin YTL'nin 2. tertip kanuni yedek akçe, net karın %5'i olan 5.001 Bin YTL'nın ileride meydana gelebilecek zarar karşılığı olarak statü yedekleri olarak, 27.743 Bin YTL'nin olağanüstü yedek akçe olarak, 2.527 Bin YTL'nin temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle 1. ve 2. tertip yasal yedek akçelerin tutarı 19.433 Bin YTL, statü yedeklerinin tutarı 9.541 Bin YTL, olağanüstü yedeklerin tutarı ise 39.721 Bin YTL'dir.

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı 300.000 Bin YTL olup, bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan zarar mahsubu sonrası artış olan 137.440 ise sermaye artışlarında kullanılan 71.066 Bin YTL'lik kısım sonrası kalan rakam olan 66.374 Bin YTL "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

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 Karı (Zararı) Kalemi ile İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Karı (Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

Cari dönemde, parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç ve kayıpları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve Banka'nın mali tablolarının Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları ile Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Karı (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 ölçütlerin varlığı bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

Bilanço sonrası hususlar, "III. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar dipnot VIII." bölümünde açıklanmaktadır.

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 önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız sınırlı 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.