TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARİYLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 15 Şubat 2007

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

15 Şubat 2007

Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Grup Yöneticisi
İsmet Cahit Kocaömer	Halil Eroğlu	Ömer Eryılmaz	Mustafa Göktaş
	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	
	Adnan Bali	Murat Bilgiç	

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

Ad-Soyad/Unvan: Ayşe Nazlıca/ Yatırımcı İlişkileri Grup Yöneticisi

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

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi ... 1
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ... 1
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama ... 2
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ... 3
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ... 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço ... 4
II. Nazım hesaplar tablosu ... 6
III. Gelir tablosu ... 7
IV. Özkaynak değişim tablosu ... 8
V. Nakit akış tablosu ... 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 12
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar ... 13
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ... 13
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 13
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 16
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 17
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 17
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar ... 17
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 18
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 18
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 19
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 19
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 19
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 20
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 21
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar ... 21
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 21
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 21
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 21
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar ... 21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ... 22
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar ... 25
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar ... 27
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar ... 28
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar ... 28
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ... 30
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar ... 34
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar ... 36
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar ... 36

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 37
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 57
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 63
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 66
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 71
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 73
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar ... 75
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar ... 76

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar ... 77

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 78
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ... 78

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 12/05/1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12/05/1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

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

II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir.

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

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
	Serdar Gençer	Üniversite	14 yıl
	Cem Demirağ	Üniversite	15 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve 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
	Adnan Bali	A. Cüneyt Demren
	A. Cüneyt Demren	Adnan Bali
	Bilal Karaman	Cem Demirağ
	Murat Ulus	
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. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara Ilişkin Açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

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	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan	114.770	38,26	114.770	-
Diğer	9.805	3,26	9.805	-
Toplam	300.000	100,00	300,000	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

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

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

Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

I.a Mali Tabloların Sunumu

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

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

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

1.a.1 Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Dönemlerde Raporlanan Geçmiş Yıl Karı	-	-
Halka açık iştiraklerin endeksleme farklarının sınıflanması	11.349	12.484
İştirak bedelsiz artışlarına ilişkin sınıflama	2.572	2.572
Elden çıkarılacak menkuller amortismanı	(1.037)	(496)
Çalışan hakları yükümlülüğü düzeltmesi	(1.500)	(1.255)
Ertelenmiş vergi düzeltmesi	(1.450)	(1.161)
Revize Geçmiş Yıl Karı	9.934	12.144

1.b Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nın ("TMS 29") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.b.1 Enflasyon Muhasebesi

TMS 29 gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

TMS 29, eflasyona ilişkin göstergelerin ortadan kalkması durumunda işletmelerin mali tablolarını TMS 29 standardı hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

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

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; Satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerler: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarda 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 31 Aralık 2006 tarihine kadar vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramamıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür menkul değerlerden alınan kar payı gelirleri gelir tablosunda kar payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yanlızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satım alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, Grup'un birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarar'ın içine dahil edilir.

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 5 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

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

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

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, ana para ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Bankanın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, iştirakleri ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerinin gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

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

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşa bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20. Maddesine tabi olan Vakıf Statüsündeki Sandıkların, Bakanlar Kurulu'nun 15.12.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 2006/11345 sayılı kararına göre Sosyal Sigortalar Kurumu'na devri sözkonusudur. Bu devir nedeniyle SSK sandıklardan aktüeryal bilançolarında "Sağlık Gideri Karşılığı" ve "Yönetim Gideri Karşılığı" ayrılmasını istemektedir. Bu konuda detayları içeren bir yönetmelik henüz çıkmamış olmasına karşılık, yürürlükteki mevzuat çerçevesinde, mevcut hesaplamalara göre TSKB kanuni sandığının 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle teknik açığı yoktur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Bankanın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibariyle yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibariyle gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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.

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

Kâr payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilecektir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Sermaye Yeterliliği Standart oranı %32,89'dur. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL,

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	1.225.476	991.447	445.674	1.389.626
Nakit Değerler	110	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	948	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	110.696	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	44.392	-	-	-
Krediler (*)	22.443	880.751	445.674	1.128.731
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (*)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.135.408	-	-	80.039
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	736
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (**)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	14.127	-	-	135.259
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	42.842
Diğer Aktifler	8.048	-	-	2.019
Nazım Kalemler	-	151.911	19.582	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	137.340	19.582	-
Türev Finansal Araçlar	-	14.571	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.225.476	1.143.358	465.256	1.389.626

(*): 286.089 Bin YTL tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar tutarı, krediler kalemi içerisinde gösterilmektedir.
(**): Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, ilgili olduğu hesap kalemi içerisinde gösterilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka
	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.850.926
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	65.900
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-
Özkaynak	630.409
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	32,89

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	300.000
Nominal Sermaye	300.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	66.374
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	19.433
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9.541
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	9.892
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	9.541
Olağanüstü Yedekler	42.641
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	39.721
Dağıtılmamış Kârlar	2.920
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farsi	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	116.337
Net Dönem Kârı	106.402
Geçmiş Yıllan Kârı	9.935
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(8)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(2.524)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(231)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	551.563

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	14.099
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	1.485
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	49.350
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	14.718
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	14.718
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	79.652
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	631.215
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(806)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(806)
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	630.409

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince hazırlanan yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından, karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, yürürlükte bulunan, ilgili BDDK yönetmeliğine göre, 31 Aralık 2005 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %36,78'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riski

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümünce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır.
Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir**.**

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %86,26'dır.

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

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı, %76,37'dir.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 14.099 Bin YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riski (Devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle İle İlgili Bilgiler Tablosu

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları ***	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	3.801.626	1.174.788	351.432	164.981	104.283
Avrupa Birliği Ülkeleri	82.871	2.018.929	-	-	-
OECD Ülkeleri *	245	113.194	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5.752	911	21.150	-	2.119
ABD, Kanada	3.316	754.153	-	-	-
Diğer Ülkeler	3.525	341	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	3.897.335	4.062.316	372.582	164.981	106.402
Önceki Dönem					
Yurt İçi	2.808.310	1.031.636	120.744	183.798	93.631
Avrupa Birliği Ülkeleri	71.763	1.464.423	-	-	-
OECD Ülkeleri *	216	137.925	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	226.458	212.676	-	-	4.184
ABD, Kanada	28.896	465.844	-	-	-
Diğer Ülkeler	39	6.976	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	3.135.682	3.319.480	120.744	183.798	97.815

(*)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3.345	-	3.737	-	5.367	1	36.637	3
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.345	-	3.737	-	5.367	1	26.487	2
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	10.150	1
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	260.584	36	759.013	52	83.983	23	564.889	47
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.867	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	96.501	13	575.125	39	44.373	12	464.116	39
Elektrik, Gaz, Su	162.216	23	183.888	13	39.610	11	100.773	8
İnşaat	-	-	40.652	3	-	-	19.163	2
Hizmetler	452.823	63	661.790	45	234.362	64	544.616	46
Toptan ve Perakende Ticaret	5.026	1	11.693	1	-	-	1.579	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	49.533	7	109.719	7	24.676	7	176.151	15
Ulaştırma Ve Haberleşme	24.435	3	29.588	2	22.951	6	18.431	2
Mali Kuruluşlar	352.879	49	469.260	32	180.334	49	326.217	27
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	20.950	3	16.082	1	6.401	2	15.415	1
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	25.448	2	-	-	6.823	1
Diğer	9.566	1	-	-	41.288	12	22.885	2
Toplam	726.318	100	1.465.192	100	365.000	100	1.188.190	100

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

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 Yönetimi Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, 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. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	3.051
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	3.009
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	42
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	42
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	-
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	42
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.179
Sermaye Yükümlülüğü	2.173
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	5.272
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	65.900

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riski (Devamı)

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	113.665	161.538	37.613
Hisse Senedi Riski	32.794	43.725	950
Kur Riski	52.150	100.625	3.425
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	5	13	-
Toplam Riske Maruz Değer	198.614	290.150	47.088

Yukarıda verilen piyasa riski bilgileri 1 Ocak 2006 – 31 Aralık 2006 dönemini içermekte olup, sadece Kasım ve Aralık 2006 ayları için 1 Kasım 2006 tarihli Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplanmış değerlerdir.

IV. Operasyonel Risk

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

V. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

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

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,41000	1,85683	0,01186
Bundan Önceki;			
29 Aralık 2006	1,41000	1,85683	0,01186
28 Aralık 2006	1,42200	1,86680	0,01198
27 Aralık 2006	1,42000	1,86673	0,01196
26 Aralık 2006	1,42200	1,86609	0,01195
25 Aralık 2006	1,42200	1,86652	0,01197

Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam YTL olarak 1,4257, 1,8832 ve 0,01215'tir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riski (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	29	841	-	2	872
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.363	85.267	187	296	88.113
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	6	1.558	1	-	1.565
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	47.870	295.617	-	-	343.487
Krediler (*)	1.137.603	945.431	86.398	-	2.169.432
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	11	11
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	210.658	105.953	12.292	15	328.918
Toplam Varlıklar	1.398.529	1.434.667	98.878	324	2.932.398
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	22.889	54.552	-	-	77.441
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.397.391	1.423.796	113.682	-	2.934.869
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	620	3.208	9	12	3.849
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	189	993	81	-	1.263
Toplam Yükümlülükler	1.421.089	1.482.549	113.772	12	3.017.422
Net Bilanço Pozisyonu	(22.560)	(47.882)	(14.894)	312	(85.024)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	16.724	58.991	20.798	-	96.513
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	19.988	228.071	23.224	-	271.282
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(3.264)	(169.080)	(2.426)	-	(174.769)
Gayrinakdi Krediler (****)	64.350	279.429	-	307	344.087
Önceki Dönem					
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)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.906)	72.496	1.625	-	71.215
Türev Finansal Araçlardan Alacak	28.116	115.715	1.625	-	145.456
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(31.022)	(43.219)	-	-	(74.241)
Gayrinakdi Krediler (****)	18.433	74.929	1.247	565	95.174

(*) Verilen krediler, 704.240 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(**) 5.258 Bin YTL türev finansal işlemler kur farkı reeskontu,Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan FV satırından düşülmüştür.
(***) 633 Bin YTL türev finansal işlemler kur farkı reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.
(****)Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riski

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

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

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

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1.058	1.058
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	98.151	-	-	-	-	12.545	110.696
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	710	94	127	466	6.455	7.852
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	247.449	178.286	137.097	378.848	244.088	29.679	1.215.447
Verilen Krediler	750.900	852.473	386.022	20.166	181.949	-	2.191.510
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	54.445	143.319	95.335	7.161	30.548	204.945	535.753
Toplam Varlıklar	1.150.945	1.174.788	618.548	406.302	457.051	254.682	4.062.316
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	449.735	18.817	-	-	-	-	468.552
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8.072	8.072
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	876.344	1.097.947	722.996	18.717	230.754	-	2.946.758
Diğer Yükümlülükler	1.531	1.563	1.082	2.057	4.982	627.719	638.934
Toplam Yükümlülükler	1.327.610	1.118.327	724.078	20.774	235.736	635.791	4.062.316
Bilançodaki Uzun Pozisyon	(176.665)	-	(105.530)	-	-	(381.109)	(663.304)
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	56.461	-	385.528	221.315	-	663.304
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	(95)	-	-	-	-	(95)
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	493	-	913	1.365	2.730	-	5.501
Toplam Pozisyon	(176.172)	56.366	(104.617)	386.893	224.045	(381.109)	5.406

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5,26	-	18,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,10	6,89	-	18,32
Verilen Krediler	6,09	8,05	4,83	20,32
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,52	4,79	-	18,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,60	5,94	1,96	11,00

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Önceki Dönem Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	487	487
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	105.491	15.000	-	-	-	6.595	127.086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	165	-	-	-	-	533	698
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	931	431.218	101.661	350.895	226.949	33.720	1.145.374
Verilen Krediler	401.734	681.418	282.723	17.914	169.401	-	1.553.190
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	25.594	4.196	7.538	17.086	206.414	231.817	492.645
Toplam Varlıklar	533.915	1.131.832	391.922	385.895	602.764	273.152	3.319.480
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	458.403	-	17.740	-	-	-	476.143
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.818	5.818
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	572.545	842.845	562.643	15.763	236.431	-	2.230.227
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	717	-	606.574	607.291
Toplam Yükümlülükler	1.030.949	842.845	580.303	16.480	236.431	612.392	3.319.480
Bilançodaki Uzun Pozisyon	(497.034)	-	(188.461)	-	-	(339.240)	(1.024.735)
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	288.987	-	369.415	366.333	-	1.024.735
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	38.325	287	5.063	-	15	-	43.690
Toplam Pozisyon	(458.709)	289.274	(183.398)	369.415	366.348	(339.240)	43.690

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Önceki Dönem Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4,46	-	14,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,34	5,83	-	16,04
Verilen Krediler	5,10	6,91	4,91	20,40
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,92	3,72	-	14,88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,58	5,13	1,96	11,00

VII. Likidite Riski

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.

Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların arttırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin arttırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Banka'da likidite idaresi, bankanın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk karlılığı olumlu etkilemektedir ve banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Bankanın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslarası kuruluşlardan sağlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riski (Devamı)

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.058	-	-	-	-	-	-	1.058
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	12.545	98.151	-	-	-	-	-	110.696
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	523	20	1.279	909	1.550	3.571	-	7.852
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	14.084	71	87.084	37.161	424.816	636.636	15.595	1.215.447
Verilen Krediler	-	66.941	44.766	62.431	144.518	1.872.854	-	2.191.510
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	218	47.954	10.352	14.356	39.152	229.892	193.829	535.753
Toplam Varlıklar	28.428	213.137	143.481	114.857	610.036	2.742.953	209.424	4.062.316
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	111.625	22.081	399.877	158.098	2.255.077	-	2.946.758
Para Piyasalarına Borç.	-	449.726	18.826	-	-	-	-	468.552
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3.662	99	824	320	3.167	-	8.072
Diğer Yükümlülükler	35.935	13.601	-	-	880	-	588.518	638.934
Toplam Yükümlülükler	35.935	578.614	41.006	400.701	159.298	2.258.244	588.518	4.062.316
Likidite Açığı	(7.507)	(365.477)	102.475	(285.844)	450.738	484.709	(379.094)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	24.510	152.952	68.336	99.114	568.883	2.184.662	221.023	3.319.480
Toplam Yükümlülükler	50.930	601.935	16.339	225.196	225.769	1.649.710	549.601	3.319.480
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 ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar (*)	3.517.653	2.825.650	3.517.653	2.825.650
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	110.696	127.086	110.696	127.086
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.215.447	1.145.374	1.215.447	1.145.374
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	2.191.510	1.553.190	2.191.510	1.553.190
Finansal Yükümlülükler (*)	3.423.382	2.712.189	3.423.382	2.712.189
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.415.310	2.706.370	3.415.310	2.706.370
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1	-	1
Muhtelif Borçlar	8.072	5.818	8.072	5.818

(*)Tabloda yer alan defter değerleri, maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

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

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

Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	72	38	106	14
TCMB	114	834	251	116
Diğer	-	-	-	-
Toplam	186	872	357	130

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	114	834	251	116
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	114	834	251	116

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.a.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

2.a.1.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

2.a.1.b Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

2.a.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

2.a.2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2.b Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	506	42	1	-
Swap İşlemleri	-	6.192	-	165
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	589	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	506	6.823	1	165

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	22.583	88.113	41.304	85.782
Yurtiçi	22.583	82.170	41.304	47.461
Yurtdışı	-	5.943	-	38.321
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	22.583	88.113	41.304	85.782

3.b Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2.337	2.664	-	33.650
ABD, Kanada	3.316	1.752	-	-
OECD Ülkeleri*	45	216	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	245	39	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.943	4.671	-	33.650

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	418.087	27.275	345.785	16.248
Hazine Bonosu	20	-	77.072	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	49.735	-	82.469
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	8.881	-	-
Toplam	418.107	85.891	422.857	98.717

4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 172.537 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 296.322 Bin YTL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	166.680	5.857	290.739	5.583
Diğer	-	-	-	-
Toplam	166.680	5.857	290.739	5.583

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %0,01'i hazine bonosu, %84,46'sı devlet tahvili ve %15,53'ü ise Eurobond, hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

İştirak oranı %0,15 ile %5 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

4.b.1 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.193.791	1.114.799
Borsada İşlem Gören	1.026.641	934.405
Borsada İşlem Görmeyen	167.150	180.394
Hisse Senetleri	23.625	24.059
Borsada İşlem Gören	1.556	3.993
Borsada İşlem Görmeyen	22.069	20.066
Değer Azalma Karşılığı (-)	(16.053)	(9.725)
Diğer	14.084	16.241
Toplam	1.215.447	1.145.374

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler (*)	-	25.757	81.263	24.350
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	25.757	81.263	24.350
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	13.882	-	40.711	8.076
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	165	-	118	-
Toplam	14.047	25.757	122.092	32.426

(*)Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler, iştirak, bağlı ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar 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	2.191.262	-	-	99
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım kredileri	1.232.322	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	799.954	-	-	-
Yurtdışı Krediler	23.703	-	-	-
Tüketici Kredileri	165	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	135.118	-	-	99
İhtisas Kredileri	149	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.191.411	-	-	99

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	35.391	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	35.391	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2.156.020	-	-	99
İhtisas dışı krediler	2.155.871	-	-	99
İhtisas Kredileri	149	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	165	-	165
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	165	-	165
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	165	-	165

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31.12.2005-Bulunmamaktadır).

5.e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2.191.510	1.553.190
Toplam	2.191.510	1.553.190

5.f Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2.167.807	1.530.863
Yurt Dışı Krediler	23.703	22.327
Toplam	2.191.510	1.553.190

5.g Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	16.046	10.720
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	16.046	10.720

5.ğ Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	2.567
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	355	9
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	33.175	41.867
Toplam	33.530	44.443

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	22.761
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	22.761
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	9	27.925
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	9	27.925

5.h.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.567	9	41.867
Dönem İçinde İntikal (+)	2.174	-	17
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.068	1.673
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(4.741)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(2.722)	(10.088)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(294)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	355	33.175
Özel Karşılık (-)	-	(355)	(33.175)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.888
Özel Karşılık (-)	-	-	(2.888)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.567	-	6.370
Özel Karşılık (-)	(2.567)	-	(6.370)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5.ı Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarda vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar 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 31 Aralık 2006 tarihine kadar vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramamıştır. 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren, Banka vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesap kalemine sınıflama yapabilecektir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Devamı)

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

6.ç Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

7.a.1 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka 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	48,75
5	PROVUS BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş. (Provus)	İstanbul/Türkiye	0,04	0,04
6	SENAPA-STAMPA AMBALAJ SANAYİ VE TİCARET A.Ş. (Senapa)	Kocaeli/Türkiye	9,15	9,15
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	44,48
10	ÜNSA AMBALAJ SANAYİ VE TİCARET A.Ş. (Ünsa)	İstanbul/Türkiye	12,00	12,00
11	YATIRIM FİNANSMAN YATIRIM ORTAKLIĞI A.S. (Yatırım Fin.Y.O.)	İstanbul/Türkiye	11,58	51,98

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

7.a.1 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Gözlük (1)	4.161	3.968	3.612	6	-	(304)	(406)	-
İş Factoring (2)	38.232	23.361	8.467	3.778	-	1.787	1.657	-
İş Finansal (3)	889.171	138.529	403.663	159.556	-	8.594	40.022	73.970
İş Girişim (4)	105.504	88.295	48.558	6.233	-	(825)	10.076	14.288
Provus (5)	12.849	2.254	11.650	29	-	(2.292)	(1.682)	-
Senapa (6)	28.298	5.154	19.586	1122	-	(3.412)	(2.924)	-
Servus (7)	49.452	22.449	13.673	215	-	1.585	570	-
Terme (8)	11.811	2.077	1.949	-	-	(291)	(307)	-
TSKB Y.O. (9)	17.985	17.956	-	(676)	-	(2.116)	5.294	4.123
Ünsa (10)	84.009	25.599	39.991	94	-	(3.928)	(4.587)	-
Yatırım Fin. (11)	11.363	11.208	-	269	-	(888)	1.589	906

(1) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.09.06 tarihli mali tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.05 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(2) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.11.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(3) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablolardan 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 tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 30.09.06 tarihi itibariyle belirtilmiştir.
(5) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.09.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.05 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(6) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.09.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.2005 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(7) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.09.06 tarihine ait konsolide mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 30.09.05 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(8) Bağımsız denetimden geçmemiş 31.12.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.05 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(9) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 30.09.06 tarihi itibariyle belirtilmiştir.
(10) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.11.06 tarihli mali tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31.12.05 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(11) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 30.09.06 tarihi itibariyle belirtilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	136.875	72.342
Dönem İçi Hareketler	(27.639)	64.533
Alışlar	1.294	252
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	15.351	9.249
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(50)	(3.637)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(44.234)	58.669
Dönem Sonu Değeri	109.236	136.875
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

7.a.3 Bankanın iştiraklerine ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.036	1.036
Leasing Şirketleri	73.971	101.247
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	34.229	34.592

7.a.4 Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	93.287	120.967
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

7.a.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.

7.a.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 39 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)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	İstanbul /Türkiye	80,00	80,00
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul /Türkiye	88,78	91,4
3	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	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	1.478	1.231	636	65	-	264	245	-
YF MEN.DEĞ. (2)	122.385	28.572	8.657	10.542	-	2.706	4.444	-
TSKB GYO (3)	10.682	10.641	2.581	1.057	-	642	141	-

(1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31.12.06 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(2) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30.06.06 tarihli konsolide mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.12.05 tarihli mali tablodan alınmıştır.
(3) Bağımsız denetimden geçmemiş 30.12.06 tarihine ait mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı 31.03.06 tarihli mali tablolarından alınmıştır.

8.a.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	30.550	30.550
Dönem İçi Hareketler	9.600	-
Alışlar	9.600	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	40.150	30.550
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

8.a.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	40.150	30.550

8.a.4 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8.a.5 Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka, 29.12.2006 tarihinde TSKB Menkul Değerlerler A.Ş. ile Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. nin birleşmesi nedeniyle, TSKB Menkul Değerlerler A.Ş deki 1.538 Bin YTL tutarındaki %1,79 oranındaki payını, Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. deki payına eklemiştir.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	77.420	59.510	41.345	29.192
1-4 Yıl Arası	204.088	175.809	166.930	142.838
4 Yıldan Fazla	55.704	50.770	68.926	63.788
Toplam	337.212	286.089	277.201	235.818

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	337.212	277.201
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(51.123)	(41.383)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	286.089	235.818

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

10.c 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.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Elden Çıkarılacak Kıymetler	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem:						
Maliyet	40.242	1.872	1.362	17.841	18.962	80.279
Değer Düşüşü	-	-	-	(2.762)	-	(2.762)
Birikmiş Amortisman(-)	(20.775)	(333)	(894)	(1.037)	(18.114)	(41.153)
Net Defter Değeri	19.467	1.539	468	14.042	848	36.364
Cari Dönem:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	19.467	1.539	468	14.042	848	36.364
İktisap Edilenler	150	1.966	81	7.382	1.577	11.156
Elden Çıkarılanlar(-)	(1.807)	-	(180)	(118)	-	(2.105)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(703)	(566)	(120)	(1.054)	(130)	(2.573)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	38.585	3.838	1.263	25.105	20.539	89.330
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman(-)	(21.478)	(899)	(1.014)	(2.091)	(18.244)	(43.726)
Dönem Sonu Birikimli Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	(2.762)	-	(2.762)
Kapanış Net Defter Değeri	17.107	2.939	249	20.252	2.295	42.842

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net) (Devamı)

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibariyle maddi duran varlıklara ilişkin 2.762 Bin YTL değer azalış tutarı bulunmaktadır, iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

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

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka, 203 sayılı Vergi Usul Kanunu'nu uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi olmayan duran varlıklar için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

13.b Kullanılan amortisman yöntemleri

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	1.734	1.557	1.875	1.644

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

	Cari Dönem
Dönem Başı (Net)	177
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	142
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(88)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	231

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13 Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

13.h Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

13.j Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli mali tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

14.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, 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.

Ertelenmiş vergi aktifi:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	983	2.329
Finansal kiralama düzeltmesi	(1.598)	(5.356)
Türev işlemler reeskontu	650	963
Çalışan hakları karşılığı	556	707
Diğer karşılıklar	600	1.735
Diğer	34	81
Toplam	1.225	459

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 3.625 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi pasifi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara Ilişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara Ilişkin Bilgiler:

2.a Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	3	19	-
Swap İşlemleri	10.248	718	4.146	133
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	731	-	38
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10.248	1.452	4.165	171

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.200	105.825	18.516	207.301
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10.542	2.755.845	10.542	1.924.276
Toplam	11.742	2.861.670	29.058	2.131.577

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.200	532.216	18.516	442.165
Orta ve Uzun Vadeli	10.542	2.329.454	10.542	1.689.412
Toplam	11.742	2.861.670	29.058	2.131.577

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

3.c Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Banka'nın finansal kiralama işlemleri iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. (19 adet) ve Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. (4 adet) ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	858	799	715	669
1-4 Yıl Arası	99	81	52	48
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	957	880	767	717

5.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faaliyet kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara Ilişkin Bilgiler:

6.a Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	14.099	10.092
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	10.978	7.576
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	435	121
Diğer	2.686	2.395

7.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 9.099 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 11.792 Bin YTL).

7.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7.ç Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.ç.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	2.953

7.ç.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	2.953
İştirakler Temettü Karşılığı	2.816	2.816

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Banka'nın Kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Banka, International Finance Corporation'dan direk borçlanma yolu ile 50.000.000 USD karşılığı 73.199 Bin YTL tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004'tür. Kredinin ilk kullanım tarihi 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibariyle (5,4+3,62 spread ile) %9,02'dir. İlk 5 sene anapara ödemesi yoktur ve vadesi 15 Ekim 2011'de dolmaktadır.

8.a Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	73.199	-	69.352
Toplam	-	73.199	-	69.352

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi:	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	16.218	-	32.146	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	16.218	-	32.146	-

9.a Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2005- Bulunmamaktadır).

9.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	16.128	32.146
Menkul Sermaye İradı Vergisi	459	481
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	88	140
Kambiyo Muameleleri Vergisi	116	11
Ödenecek Katma Değer Vergisi	80	86
Diğer	1.131	965
Toplam	18.092	33.829

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı):

9.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	9	8
İşsizlik Sigortası–İşveren	18	17
Diğer	-	-
Toplam	27	25

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara Ilişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara Ilişkin Bilgiler:

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	300.000	200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	300.000	400.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
22.05.2006	100.000	-	55.000	45.000

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara Ilişkin Bilgiler: (Devamı)

11.ç Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
-	-	-	45.000

11.d 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.e Bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bulunmamaktadır.

11.f Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

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

11.g Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	45.361	-	85.609	-
Değerleme Farkı	(14.114)	1.460	12.608	1.381
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	31.247	1.460	98.217	1.381

12. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık hakları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:

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

Banka'nın aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 97.910 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 82.102 Bin YTL).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 274.672 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 38.642 Bin YTL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	372.590	120.752
Toplam	372.590	120.752

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (Devamı):

1.c.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	1.460	2
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	941	1
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	519	1
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	983	3	226.890	66	60	-	83.138	87
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	67	-	205.099	60	46	-	56.570	59
Elektrik, Gaz, Su	916	3	21.791	6	14	-	26.568	28
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	27.520	97	117.197	34	25.518	100	9.917	10
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	39.167	11	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	2	-	69.570	20	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	25.517	90	8.460	3	25.516	100	9.675	10
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1	-	-	-	2	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	2.000	7	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	242	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	659	1
Toplam	28.503	100	344.087	100	25.578	100	95.174	100

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	28.503	344.087	-	-
Teminat Mektupları	28.495	246.177	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	97.910	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	8	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	761.941	336.543
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	115.063	41.777
Swap Para Alım Satım İşlemleri	382.561	175.276
Futures Para İşlemleri	87.485	17.223
Para Alım Satım Opsiyonları	176.832	102.267
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	608	1.172
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	608	1.172
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	69.826	9.530
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	832.375	347.245
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	832.375	347.245

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın iştiraklerinden İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.'nin İstanbul 3. Vergi Mahkemesi'nden aleyhte sonuçlanan vergi davalarına ilişkin olarak Beşiktaş Vergi Dairesi tarafından ödeme emirleri tebliğ edilmiş, söz konusu vergi mahkemesinin kararlarının bozulması ve yürütmenin durdurulması talebiyle İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. tarafından Danıştay Başkanlığına sunulmak üzere yasal süresi içerisinde İstanbul Bölge İdare Mahkemesi nezdinde davalar açılmıştır. Söz konusu davalara karşılık yapılan itiraz üzerine geçici vergiye ilişkin olarak Bölge İdare Mahkemesince yürütmenin durdurulması kararı verildiği öğrenilmiştir. İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.'nin açmış olduğu davalardan kaynaklanan tüm hakları saklı kalmak kaydıyla söz konusu vergi borçlarının tecil ve taksitlendirilmesi talebiyle Maliye Bakanlığı'na başvuruda bulunulmuştur. Söz konusu dava sebebiyle İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. için, ekli mali tablolarda değer düşüş karşılığı tahsis edilmiş, ve iştirakler hesap kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	42.328	98.857	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	2.992	1.898	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	38.176	96.959	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.160	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.578	3.945	1.665	906
Yurtdışı Bankalardan	322	2.425	86	872
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.900	6.370	1.751	1.778

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	123
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	110.283	25.521	115.508	32.247
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	110.283	25.521	115.508	32.370

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	866	692

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	728	29.143	467	19.297
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	583	6.371	467	9.955
Yurtdışı Bankalara	145	22.772	-	9.342
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	106.515	-	55.223
Toplam	728	135.658	467	74.520

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

2.ç Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.450	1.057
Diğer	11.666	2.002
Toplam	13.116	3.059

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**163.745**	**240.915**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	36.122	24.484
Türev Finansal İşlemlerden	22.248	10.334
Diğer	13.874	14.150
Kambiyo İşlemlerinden Kar	127.623	216.431
Zarar (-)	**(217.025)**	**(232.104)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(37.232)	(24.063)
Türev Finansal İşlemlerden	(23.771)	(12.850)
Diğer	(13.461)	(11.213)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(179.793)	(208.041)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	17.497	19.023
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	162	335
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	30	2
Menkullerin Satışından	-	63
Diğer Aktiflerin Satışından	132	270
Diğer	58.189	8.383
Toplam	75.848	27.741

6. Bankanın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.458	3.953
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	568	3.651
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	99	74
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.791	228
Genel Karşılık Giderleri	4.176	2.547
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	608	2.039
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	608	2.039
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	-	-
Toplam	7.242	9.039

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	23.940	22.052
Kıdem Tazminatı Karşılığı	278	133
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.519	1.430
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	90	193
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.054	541
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	6.342	5.889
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	356	292
Reklam ve İlan Giderleri	291	635
Diğer Giderler	5.695	4.962
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	520
Diğer	14.160	20.124
Toplam	47.383	50.882

8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

2006 yılı vergi öncesi kar tutarı %5,1 oranında artararak 129.948 Bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

9.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri, 16.218 Bin YTL'dir. Ertelenmiş vergi gideri ise 7.328 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama (Devamı):

9.b Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Ertelenmiş vergi aktifi:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	983	2.329
Finansal kiralama düzeltmesi	(1.598)	(5.356)
Türev işlemler reeskontu	650	963
Çalışan hakları karşılığı	556	707
Diğer karşılıklar	600	1.735
Diğer	34	81
Toplam	1.225	459

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 3.625 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi pasifi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir.

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

31 Aralık 2006 itibariyle geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 7.328 Bin YTL'dir. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

2006 yılı vergi sonrası faaliyet karı %8,8 oranında artarak 106.402 Bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 304.970 Bin YTL faiz gelirleri, 171.403 Bin YTL faiz giderleri, 15.322 Bin YTL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir.

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

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

11.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Gelir tablosunda, yukarıda IV.5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan	114.770	38,26	114.770	-
Diğer	9.805	3,26	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.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş.	81.035	40,52	81.035	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O	16.755	8,38	16.755	-
Akbank T.A.Ş.	12.894	6,45	12.894	-
Takasbank A.Ş. Nezdinde Saklanan	61.839	30,92	61.839	-
Diğer	27.477	13,73	27.477	-
Toplam	200.000	100,00	200.000	-

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.

2 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2006 itibariyle, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlenmesinden kaynaklanan 16.312 Bin YTL tutarındaki değer azalışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 3.658 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirilmesi sonucu 12.654 Bin YTL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir.

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

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

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

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır.

6. Temettüye ilişkin bilgiler

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

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

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

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

7. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari yıl içinde, yasal yedek akçeler hesabına 9.754 Bin YTL aktarılmıştır.

8. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Cari dönemde herhangi bir zarar mahsubu yapılmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Elde edilen diğer kazançların 539 Bin TL'si kiralama geliri, 1.102 Bin YTL'si sermaye piyasası zararlarından, geri kalan 1.332 Bin YTL ise aktif satış gelirleri ve diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi
Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 5.913 Bin YTL'dir.

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

Banka, cari dönemde 10.896 Bin YTL tutarında iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım ile 3.068 Bin YTL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı yapmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	13.964	5.060
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedeli	13.964	5.060
Kur Farkı Gelirleri	-	-
Elde Etme Maliyeti	13.964	5.060
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	13.964	5.060

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Varlıklar	-	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.238	4.024
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Satış Geliri	2.238	4.024
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	2.238	4.024

Banka sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 2.188 Bin YTL ve iştirak satışı nedeniyle 50 Bin YTL nakit girişi yaratmıştır.

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	01.01.2006	01.01.2005
Nakit	487	462
Nakde Eşdeğer Varlıklar	126.455	52.074

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit	1.058	487
Nakde Eşdeğer Varlıklar	110.624	126.455

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Mali Durum ve Likidite İle İlgili İlave Diğer Bilgiler

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

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

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

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

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.a Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	5.057	168	-	24.347	4.667	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9.964	168	-	24.347	3.918	1.410
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	548	6	-	24	208	2

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

1.b Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	6.086	168	-	24.687	5.787	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5.057	168	-	24.347	4.667	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	249	2	-	24	233	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

VIII. Banka Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar:

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	295			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	2	1-Bahreyn	318.458	
			2-		
			3-		

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

1 Mart 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Anakara İzmir'de şube açılması işlemleri başlatılması için Genel Müdürlük'e yetki verilmiş ve Nisan 2006'da şube açılışları gerçekleşmiş ve faaliyete geçilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.a 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, 23 Kasım 2006 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.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal 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.