TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TÜRK EXIMBANK
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın ticaret ünvanı: **Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)**

Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA
Telefon : (312) 417 13 00
Faks : (312) 425 78 96
www.eximbank.gov.tr
ankara@eximbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

10 Şubat 2006

Tuncer KAYALAR **Yönetim Kurulu Başkanı**	**M. Nurhan GÜVEN** **Yönetim Kurulu Üyesi** **İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye**	**H. Ahmet KILIÇOĞLU** **Genel Müdür**	**Necati YENİARAS** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Muhittin AKBAŞ** **Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı

Tel No: (0312) 418 44 16
Fax No: (0312) 425 72 91

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu	7
V.	Nakit akım tablosu	8
VI.	Kar dağıtım tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10-12
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13-14
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15-16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIV.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XX.	Yeni Türk Lirası	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-22
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23-27
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27-28
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28-30
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-35
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35-36
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-52
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53-64
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64-68
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68-72
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72-74
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74-76
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	76
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77-79
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79

ALTINCI BÖLÜM

F .DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	80

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanmalar	81

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Türkiye'nin "Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu" olarak 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Eximbank"), mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.

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

Ana Sözleşme hükümleri gereğince Banka sermayesi (A) ve (B) grubu olmak üzere iki grup nama yazılı hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ("Hazine") ait olup, sermayesinin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine tarafından kamu ve özel sektör bankaları ve benzeri finansman kuruluşları ile sigorta şirketlerine ve diğer gerçek ve tüzel kişilere devredilebilir. Bilanço tarihi itibariyle ödenmiş sermayenin tamamı Hazine'ye aittir.

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

	İsmi:	**Öğrenim Durumu:**
Yönetim Kurulu Başkanı:	Tuncer KAYALAR	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
	M. Nurhan GÜVEN	Lisans
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Denetim Kurulu:	Güner GÜCÜK	Yüksek Lisans
	Prof. Dr. Arif ESİN	Doktora
Genel Müdür:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Osman ASLAN	Yüksek Lisans
	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Alev ARKAN	Lisans
	Ertan TANRIYAKUL	Lisans

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın amacı ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçı, girişimci ve müteahhitlerin rekabet güçlerinin arttırılmasına yönelik güvenceler sağlanması yoluyla uluslararası ticaretteki paylarının arttırılması, ihracatı veya döviz kazandırıcı işlemleri arttırıcı yatırım mallarının üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

Banka, yukarıda sayılan amaçları doğrultusunda ihracat ve döviz kazandırıcı işlemlere finansal destek sağlamak üzere kredi, garanti ve sigorta programları geliştirerek uygulamaktadır. Söz konusu faaliyetleri gerçekleştirirken, özkaynaklarının haricinde ihtiyaç duyduğu kısa ve orta/uzun vadeli TP ve döviz cinsinden kaynakları yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla temin etmektedir.

A. GENEL BİLGİLER (Devamı):

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

V. Diğer bilgiler

a) Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b) Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c) Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00
Faks: (0312) 425 78 96

d) Banka'nın elektronik site adresi:

www.eximbank.gov.tr

e) Banka'nın elektronik posta adresi:

ankara@eximbank.gov.tr

f) Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2005

Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
III. Gelir tablosu (EK:1-C)
IV. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
V. Nakit akım tablosu (EK:1-E)
VI. Kar dağıtım tablosu (EK:1-F)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler uyarınca Bankalar hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşünü alarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak, yayımlamak ve ilgili mercilere göndermekle yükümlüdür. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Bu mali tabloların hazırlanmasında yukarıda açıklanan politikalar dışındaki uygulanan başlıca muhasebe ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. 16.07.2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 Sayılı Tebliğ", "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltme kayıtları 31.12.2004 dönemi dahil olmak üzere 30 Haziran 2004 tarihinden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır. BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir genelge yayımlayarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Buna istinaden Banka, ilgili genelge gereği 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki işlemleri yapmıştır:

- 2005 yılı içerisinde Enflasyona Göre Düzeltme Farkları Hesabına Yapılan muhasebe kayıtları iptal edilmiştir.

- 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve izahnamesi hakkında Tebliğ Hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarında yer alan bakiyeler 44801 Sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara intikal ettirilmiştir.

- 44801 Sermaye yardımcı hesabı bakiyesi, 41409 Diğer Sermaye Yedekleri yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Enflasyon Muhasebesi

16.07.2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilen "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 Sayılı Tebliğ-Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" tebliğinin 5 inci maddesinin "e" bendi gereğince Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesi durumunda enflasyon muhasebesi uygulaması zorunludur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanmış olan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelgede de bahsi geçtiği üzere,

- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para mevduatın azalan bir seyir göstermesi,

- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası kredilerin toplam krediler içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi,

- Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi,

- Nakit karşılığı Devlet iç borçlanma senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması,

- Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında söz konusu kümülatif oranın 31.03.2005 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %57,8 olarak gerçekleşmesine karşılık, 31.03.2005 ve 31.03.2004 dönemleri arasında bir yıllık enflasyon oranındaki artış ise %8,2 olarak gerçekleşmiş olması nedeniyle enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı görüldüğünden, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 21.04.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile enflasyon muhasebesi uygulamasına son vermiştir. 31.12.2005 tarihinde sona eren 3 yıllık dönem için Toptan Eşya Fiyat Endeksi kümülatif oranı %35,6, 31.12.2005 ve 31.12.2004 dönemleri arasında bir yıllık enflasyon oranındaki artış ise %4,5 olarak gerçekleşmiştir.

  Dolayısıyla, bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk lirasının 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

31 Aralık 2004 tarihine kadar paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek, etkileri 1 Ocak 2005 tarihine taşınmış olan ve 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan hesap ve kayıt düzeni ile ilgili 2005/05 sayılı genelge gereği yasal kayıtları esas alınarak hazırlanmış mali tablolara ilişkin olarak, gösterge niteliğinde endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2002	5.387,9	1,5598
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Mart 2004	7.862,2	1,0689
30 Haziran 2004	7.982,7	1,0528
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

II- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yabancı para ve YTL cinsinden, para swap alım ve satım ve faiz swabı alım satım sözleşmeleri bulunmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 7 adet uzun vadeli, 21 adet ise kısa vadeli olmak üzere toplam 28 adet swap işlemi yapılmıştır. Banka'nın bazı swap işlemleri ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY'un Ginansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ("Tebliğ 1") kapsamında "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde hesaplanan reeskont gelir tablosuna yansıtılmakta ve bilançoda "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" ile "Faiz ve gider reeskontları" hesaplarında takip edilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 2.947 YTL'dir (31 Aralık 2004: 30.564 YTL).

III- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen krediler için faiz tahakkuk ve reeskontları yapılmamaktadır. Donuk alacaklara ilişkin faizler tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

Faiz gelir ve gider kalemleri, yasal defter değeriyle ifade edilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI- Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlenmektedir. Ancak bu grup içerisinde yer alan ve rayiç bedeli güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlenmiştir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

VII- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle satış ve geri alış anlaşmaları ile menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

VIII- Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TP ve YP olarak kısa, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın orta ve uzun vadeli kredilerinin büyük bir bölümü Banka'nın faaliyetleri kapsamında çeşitli ülkelere kullandırdığı ülke kredilerinden oluşmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler, "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar", "vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde geçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın iştirakleri rayiç bedelleriyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin ve iştiraklerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması ya da zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

IX- Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kısa vadeli TP ve YP kredileri Tek Düzen Hesap Planınında belirtilen şekilde sınıflandırılmış olup, kısa, orta ve uzun vadeli YP krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evalüasyona tabi tutulmaktadır.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemekte, borçlu firma tarafından karşılanmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ya da vadelerinde ödenmemeleri durumunda, bu krediler (ülke kredileri hariç) ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde donuk alacak olarak sınıflandırılmakta ve bunlarla ilgili olarak %100 oranında özel karşılık ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar, ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Özel karşılık ayrılan donuk alacakların tahsil edilmesi durumunda, aynı yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ters kayıtla "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından iptal edilmekte, önceki yıllarda ayrılmış olan karşılıklar ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına alınmaktadır.

X- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi olmayan duran varlıklarını endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri olan dört yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi olmayan duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XI- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi duran varlıklarda normal amortisman yöntemi kullanılarak takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	:	% 2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	:	% 6-25
Özel Maliyet Bedelleri	:	kira süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIII- Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'un 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XIV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka, "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi" hakkındaki 10 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle hesaplanan yükümlülüğü aşacak şekilde %100 karşılık ayırmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle kıdem ve ihbar tazminatları için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 8.783 bin YTL'dır.

Banka'nın statüsünün 1987 yılında Türk Eximbank olarak yapılandırılmasından önce T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve halen Banka'da hizmete devam etmekte olan personelin emekliliği durumunda 1987 yılından sonraki yıllar için yukarıda açıklandığı şekilde kıdem ve ihbar tazminatı ayrılmaktadır. Söz konusu personelin emekli olması durumunda 1987 yılından önceki hizmetlerine ilişkin tazminat bedeli (emekli ikramiyesi) T.C. Emekli Sandığı tarafından hesaplanıp ilgili personele ödenmekte ve Banka'dan talep edilmektedir. Talep edilen bu tutar Banka'ca T.C. Emekli Sandığı'na ödenmektedir. Banka, 1987 yılı öncesinde T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve Banka'da hizmete devam eden personelden son beş yıl içinde emekli olanlar için Emekli Sandığı'na gerçekleştirilen ödeme oranlarını baz alarak 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle halen Banka'da hizmete devam etmekte olan söz konusu personel için 1987 yılından önceki hizmetlerin karşılığı olarak 865 bin YTL tutarında ikramiye karşılığı ayırmıştır.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükleri için %100 oranında, 2.525 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

XV- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka 25.03.1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26.09.1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Bu sebeple ekli mali tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

XVI- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar satış bedelleri üzerinden kayda alınmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XVII- Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

XVIII- Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XIX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX- Yeni Türk Lirası

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni Kuruş'tur (1YTL = 100YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası değerleri YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere "bin YTL" üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur. Bu kapsamda, karşılaştırma amacıyla, daha önce Türk Lirası üzerinden hazırlanan ve "milyar TL" esasına göre sunulan 31 Aralık 2004 tarihi ile ilgili tutarlar da "bin YTL" olarak sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1- Banka'nın aktiflerinin yaklaşık %83'ü kredilerden oluşmaktadır. Banka kısa vadeli kredilerinde asıl olarak Türk bankacılık sisteminin riskini almakta, orta-uzun vadeli ülke kredilerinde ise Hazine'nin politik risk garantisi bulunmaktadır.

Banka'nın döviz kaynaklarının yaklaşık %16'sı sabit faizli kaynaklardan, kalanı ise değişken faizli kaynaklardan oluşmaktadır. Banka kullandırdığı döviz kredilerinde, misyonunu da gözeterek kaynak maliyetini yansıtmaya çalışmaktadır. Banka'nın Eurobond portföyü ise kaynak maliyetinin oldukça üzerinde bir getiri sağlamaktadır. Banka'nın kullandırdığı Türk Lirası krediler tamamen özkaynaklarla fonlanmakta, faiz oranları da yine misyonu gözönüne alınarak piyasa faiz oranlarının bir miktar altında oluşmaktadır.

Hazine aktiviteleri çerçevesinde kur, faiz ve fiyat hareketlerinden faydalanmak üzere yapılan tüm alım/satım amaçlı işlemlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk sınırlamaları bulunmaktadır.

2- Banka yabancı para cinsinden sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparken vade açısından yatırım yaptığı sermaye piyasası araçlarının vadesine uyumlu kısa veya orta-uzun vadeli kaynakları kullanmakta olup, vade uyumsuzluğu riski taşımamaktadır.

3- Kur riskinden korunma amaçlı Banka'nın izlediği stratejiler "D. Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler" bendinin V. no'lu fıkrasında detaylı olarak anlatılmıştır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

II- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %69'dur.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	6	-	-	-
Bankalar	65	149.348	-	-
Bankalararası Para Piyasası	9.800	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	489.164	-	-	2.431.008
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	11.374
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	82.845	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	9.473
Diğer Aktifler	-	-	-	469
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	1.378	5.258	-	286.761
Taahhütler	-	-	44.905	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	17.727	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	12.363	103	-	51.462
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	595.621	172.436	44.905	2.790.547

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	2.847.487	3.438.182
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	345.925	310.413
Özkaynak	2.207.873	2.083.238
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%69,14	%55,57

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	657.864	657.864
Nominal Sermaye	750.000	750.000
Sermaye Taahhütleri (-)	92.136	92.136
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	843.524	24.926
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22.497	12.195
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	23.676	12.731
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe (*)	797.351	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	86.066	49.538
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	86.066	49.538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	361.839	209.673
Dönem Kârı	361.839	209.673
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.949.293**	**1.716.428**

(*) 774.427 YTL tutarında ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe olarak sınıflandırılmıştır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

KATKI SERMAYE	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	12.635	15.247
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	46.991	123.771
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	201.874	231.754
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2.185	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	446	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1.739	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**263.685**	**370.772**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**2.212.978**	**2.087.200**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**5.105**	**3.962**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	5.060	3.895
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	45	67
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**2.207.873**	**2.083.238**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III- Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesi, Banka'nın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi"ni düzenleyen 17 Haziran 1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25'inci maddesi gereğince Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK), Başbakan veya görevlendireceği Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin müsteşar seviyesindeki yöneticilerinden oluşmakta olup Banka Yönetim Kurulu Başkanı ile Başkan Vekili ve Genel Müdür bu komitenin üyesidir. Yıllık Program ile belirlenen hedefler çerçevesinde kredi, garanti ve sigorta programları limitlerinin ülke, sektör ve mal grupları bazında tahsisi konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

Mevduat kabul etmeyen bir banka olarak, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte, Bankalar Kanunu'nun 54'üncü maddesinde getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda özen göstermektedir.

Teminatlandırma politikası gereğince, kısa vadeli kredilerde büyük ölçüde yurt içi banka riskine dayalı kredilendirme yapılmaktadır.

Banka'nın kısa vadeli Türk Parası ve YP kredileri için nakdi/gayrinakdi yurt içi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Kısa Vadeli İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu'nca belirlenen vade, faiz ve teminat unsurları dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullandırılır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak kredi açılan ülkenin Devlet Garantisi/ Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır.

Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin büyük bir kısmı (2005 yılında %70 oranındaki kısmı), her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi Sigortacıları Birliği (Berne-Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir.

Banka gerçekleştirdiği tüm yabancı para cinsinden işlem ve diğer türev finansal ürünlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

Kredi riskinin sektörel ve coğrafi dağılımı, ülkemiz ihracat kompozisyonuna paralellik göstermekte ve düzenli olarak izlenmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Kredi Komitesi kararı ile nakdi krediye dönüştürülmektedir. Vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi çok düşük olmakla beraber, söz konusu işlemlerin bir kısmı İstanbul yaklaşımı çerçevesinde sonuçlandırılmakta ve 30 Haziran 2001 tarih ve 2448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

Banka yönetiminin 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi Kararına istinaden, vadesinde ödenmeyen kredilerin ve diğer alacakların tasfiye olunacak alacaklar hesaplarına aktarılma sürecine ilişkin olarak, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri paralelelinde kredi anapara ve/veya faizinin vade sonunda ödenmemiş olması halinde, söz konusu tutarların kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar ile orta ve uzun vadeli kredi ve diğer alacaklar için azami 60 güne kadar Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında izlenilmesine başlanılmıştır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %94,7'dir.

Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacaklar için temerrüt süreleri vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmaktadır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle vadesi geçmiş ülke kredileri için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları) tutarında; temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na kullandırılan ülke kredilerinin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında serbest karşılık ayrılmaya devam edilerek 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) tutarında karşılık ayrılmıştır. Böylece toplam 12.373 bin YTL serbest karşılık ayrılmıştır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Ayrıca, Banka, 31 Aralık 2004 tarihinde İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında 50.908 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka, 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla söz konusu karşılık oranını %1,75'e düşürmüş ve 28.066 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. 22.842 bin YTL tutarında ki iptal edilen karşılık tutarı ise gelir tablosunda "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, %1,75 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usüller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarı olan 11.226 bin YTL mükerrerliği önlemek amacıyla %1,75'e göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşülerek, 28.066 bin YTL tutarına ulaşılmıştır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 12.635 bin YTL (2004: 15.247 bin YTL)'dir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.357 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 5 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.552 bin YTL ek karşılık ayrılmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar bakiyesi 46.991 bin YTL'dır.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine Müsteşarlığı) tarafından 6 Kasım 1997 tarih ve B.02.0.1.HM.KİT.03.02.52321/4-51898 sayılı yazı ile Banka'ya iletilen "T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Tarafından Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ne Aktarılacak Tutarlarla İlgili Uygulama Esasları" uyarınca; Türk Eximbank'ın kredi, sigorta ve garanti faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden dolayı ortaya çıkan zararlar ile; borç ertelemelerine konu alacaklar her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine Müsteşarlığı'na bildirilmektedir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler[4]	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları [3]	Net Kâr/ (Zarar)
Cari Dönem 31.12.2005					
Yurtiçi	3.270.971	2.853.922	293.397	5.060	361.839
Avrupa Birliği Ülkeleri	68.433	410.045	-	-	-
OECD Ülkeleri [1]	7.530	155.780	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	546	92.057	-	-	-
Diğer Ülkeler	165.586	6.322	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-
Toplam	**3.513.066**	**3.518.126**	**293.397**	**5.060**	**361.839**
Önceki Dönem 31.12.2004					
Yurtiçi	3.730.681	3.152.780	258.757	3.895	231.166
Avrupa Birliği Ülkeleri	296.794	903.356	-	-	-
OECD Ülkeleri [1]	6.912	220.955	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	120	182.020	-	-	-
Diğer Ülkeler	422.734	2.025	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-
Toplam	**4.457.241**	**4.461.136**	**258.757**	**3.895**	**231.166**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(3) Varlıklar sütununa dahil edilmemiştir.
(4) Net karı/(zararı) içermektedir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2005				Önceki Dönem 31.12.2004			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	13.339	0,95	15.298	1,01	14.836	1,10	24.954	1,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.339	0,95	15.298	1,01	14.836	1,10	24.954	1,18
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	519.249	36,88	348.505	0,06	461.241	34,08	423.563	19,98
Madencilik ve Taşocakçılığı			852	0,06	-	-	1.676	0,08
İmalat Sanayi	519.249	36,88	347.653	22,98	461.241	34,08	421.887	19,90
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	479.468	31,70	-	-	543.540	25,64
Hizmetler	866.249	61,54	642.335	42,47	866.963	64,04	1.031.215	48,64
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	13.139	0,87	-	-	28.883	1,36
Otel ve Lokanta Hizmetleri	256	0,02	3.125	0,21	580	0,04	83.186	3,92
Ulaştırma Ve Haberleşme	425	0,03	9.236	0,61	81	-	4.717	0,22
Mali Kuruluşlar	865.568	61,49	608.815	40,25	866.302	64,00	874.514	41,25
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	8.020	0,53	-	-	39.915	1,89
Diğer	8.819	0,63	26.934	1,78	10.521	0,78	96.676	4,56
Toplam	**1.407.656**	**100,00**	**1.512.540**	**100,00**	**1.353.561**	**100,00**	**2.119.948**	**100,00**

IV- Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir ("mark to market"). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Lirası ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilinecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standard Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanır. Sözkonusu yöntem çerçevesinde hesaplanan "kur riski" haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" ise aylık olarak hazırlanmaktadır.

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşındığı halde (kapalı pozisyona yakın), Standard Metod çerçevesinde hesaplanan kur riskine ait sermaye yükümlülüğünün kısa pozisyon yaratacak şekilde, riske maruz tutar içindeki hesaplara intikal etmesinin nedeni, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programının yapısı gereği Banka'nın maruz kalabileceği reasüre edilmemiş gayrinakdi kredi yükümlülüğüdür.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.373
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5.373
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22.301
Sermaye Yükümlülüğü	22.301
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	27.674
Piyasa Riskine Maruz Tutar	345.925

V- Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleşmeleri ve beklentileri gözönüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları, EURO ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Aralık 2005 itibariyle Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 12.597.642.856 JPY ve 106.568.473,31 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2005 itibariyle bunların bakiyesi ise 263.346.825 ABD Doları'na karşılık, 220.000.000 EURO ile 176.425.300 tam YTL'e karşılık 129.000.000 ABD Doları'dır.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,83'dür.

Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	26.12.2005	27.12.2005	28.12.2005	29.12.2005	30.12.2005
USD	1,34660	1,34720	1,34650	1,34810	1,34580
AUD	0,98480	0,98250	0,98240	0,98480	0,98770
DKK	0,21401	0,21432	0,21498	0,21431	0,21382
SEK	0,16882	0,16853	0,16997	0,16986	0,16922
CHF	1,02390	1,02680	1,02960	1,02640	1,02480
JPY	1,15600	1,15110	1,14900	1,14470	1,14760
CAD	1,15450	1,15420	1,15210	1,15710	1,15790
NOK	0,19916	0,19907	0,19977	0,19888	0,19906
GBP	2,33300	2,33600	2,34020	2,32080	2,32420
SAR	0,35903	0,35918	0,35899	0,35941	0,35882
EUR	1,59640	1,59890	1,60400	1,59910	1,59500
KWD	4,61010	4,61210	4,60970	4,61360	4,60730
XDR	1,92870	1,92960	1,92780	1,93410	1,92330

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ARALIK 2005 ORTALAMA
USD	1,34979
AUD	1,00132
DKK	0,21479
SEK	0,16969
CHF	1,03410
JPY	1,14002
CAD	1,16163
NOK	0,20066
GBP	2,35643
SAR	0,35988
EUR	1,60125
KWD	4,62093
XDR	1,93140

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bilanço değerleme kurları 30 Aralık 2005 tarihli kurlara eşittir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Cari Dönem 31.12.2005	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10	7	2	-	19
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10.768	21.080	864	573	33.285
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	8.588	-	-	8.588
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	10.808	-	-	10.808
Verilen Krediler (1)	412.613	679.538	618	7.206	1.099.975
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	70.820	-	-	70.820
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	3.370	22.864	2.869	126	29.229
Toplam Varlıklar	**426.761**	**813.705**	**4.353**	**7.905**	**1.252.724**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	69.766	438.013	152.895	-	660.674
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	186	5.234	-	-	5.420
Diğer Yükümlülükler (1)	484	393.225	1.924	-	395.633
Toplam Yükümlülükler	**70.436**	**836.472**	**154.819**	**-**	**1.061.727**
Net Bilanço Pozisyonu	**356.325**	**(22.767)**	**(150.466)**	**7.905**	**190.997**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(350.900)**	**37.384**	**144.570**	**-**	**(168.946)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	394.786	144.570	-	539.356
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	350.900	357.402	-	-	708.302
Gayrinakdi Krediler	3.967	289.430	-	-	293.397
Önceki Dönem 31.12.2004					
Toplam Varlıklar	582.760	1.577.438	3.515	8.231	2.171.944
Toplam Yükümlülükler	550.493	1.409.660	220.025	-	2.180.178
Net Bilanço Pozisyonu	**32.267**	**167.778**	**(216.510)**	**8.231**	**(8.234)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**(23.698)**	**(191.036)**	**209.999**	**-**	**(4.735)**
Gayrinakdi Krediler	**1.146**	**257.611**	**-**	**-**	**258.757**

(1) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 412.565 bin YTL için, 10.551 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 73.517 bin YTL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişmelerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

2- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibariyle hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyuşmazlığı seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle kısa vadeli 11 adet TP-YP swap işlemi ve 10 adet YP-YP swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Cari Dönem 31.12.2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	71	71
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	147.580	-	-	-	-	1.768	149.348
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	11.626	16.917	73.950	22.837	-	125.330
Para Piyasalarından Alacaklar	9.800	-	-	-	-	-	9.800
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	10.808	-	10.808
Verilen Krediler	373.191	687.287	1.054.451	663.835	141.432		2.920.196
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	892	46.187	27.638	44.329	57.906	-	176.952
Diğer Varlıklar	18.612	25.214	18.222	30.534	6.615	26.424	125.621
Toplam Varlıklar	**550.075**	**770.314**	**1.117.228**	**812.648**	**239.598**	**28.263**	**3.518.126**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.000	13.000
İhraç Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.832	217.945	306.849	25.848	101.200	-	660.674
Diğer Yükümlülükler	3.584	48.459	339.007	313.072	-	2.140.330	2.844.452
Toplam Yükümlülükler	**12.416**	**266.404**	**645.856**	**338.920**	**101.200**	**2.153.330**	**3.518.126**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	537.659	503.910	471.372	473.728	138.398	(2.125.067)	
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(143.031)	5.940	-	-	144.571	-	7.480
Toplam Faize Duyarlı Açık	**394.628**	**509.850**	**471.372**	**473.728**	**282.969**	**(2.125.067)**	**7.480**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu 31.12.2005	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,35	4,20		14,91
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	7,76	-	18,29
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14,83
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8,08	-	-
Verilen Krediler	3,83	5,28	1,61	14,69
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	6,97	-	17,42
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,09	5,24	2,47	-

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Önceki Dönem Sonu 31.12.2004	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.	92	-	-	-	-	-	92
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	454.309	-	-	-	-	-	454.309
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9.251	13.705	23.815	29.579	43.952	-	120.302
Para Piyasasından Alacaklar	59.650	-	-	-	-	-	59.650
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	12.220	-	-	10.206	-	22.426
Verilen Krediler	565.155	1.021.535	1.387.097	436.444	63.278	-	3.473.509
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	8.045	87.467	13.297	41.951	9.476	-	160.236
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	170.612	170.612
Toplam Varlıklar	**1.096.502**	**1.134.927**	**1.424.209**	**507.974**	**126.912**	**170.612**	**4.461.136**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18.247	18.247
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	467.964	-	-	-	-	467.964
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	276.925	599.197	280.430	29.109	161.131	-	1.346.792
Diğer Yükümlülükler	-	-	267.408	-	-	2.360.725	2.628.133
Toplam Yükümlülükler	**276.925**	**1.067.161**	**547.838**	**29.109**	**161.131**	**2.378.972**	**4.461.136**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	819.577	67.766	876.371	478.865	(34.219)	(2.208.360)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(164.643)	-	5.768	29.073	164.261	-	34.459
Toplam Faize Duyarlı Açık	**654.934**	**67.766**	**882.139**	**507.938**	**130.042**	**(2.208.360)**	**34.459**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem 31.12.2004	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,03	1,52	-	21,86
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	9,39	-	30,44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,12	8,06	-	-
Verilen Krediler	4,31	3,59	2,57	19,24
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8,87	7,33	4,85	29,83
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11,50	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,05	2,15	2,63	22,25

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1- Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.

2- Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikasını benimsemiş olup, özellikle TP kaynaklarının borçlanılmayan ve sıfır muhasebe maliyetli özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.

3- Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihticiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir.

4- Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zararı tazminatları dikkate alınarak Türk Parası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem 31.12.2005	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	71	-	-	-	-	-	-	71
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.768	147.580	-	-	-	-	-	149.348
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.		-	4.578	16.917	73.950	29.885	-	125.330
Para Piyasalarından Alacaklar		9.800						9.800
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10.808	-	10.808
Verilen Krediler	-	300.485	624.661	845.703	962.798	186.549	-	2.920.196
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	892	20.680	19.571	44.329	91.480	-	176.952
Diğer Varlıklar	-	15.744	21.785	18.106	30.534	13.028	26.424	125.621
Toplam Varlıklar	**1.839**	**474.501**	**671.704**	**900.297**	**1.111.611**	**331.750**	**26.424**	**3.518.126**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	8.832	93.730	282.924	173.987	101.201	-	660.674
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	13.000	13.000
Diğer Yükümlülükler(**)	-	775	55.843	69.847	315.538	263.429	2.139.020	2.844.452
Toplam Yükümlülükler	**-**	**9.607**	**149.573**	**352.771**	**489.525**	**364.630**	**2.152.020**	**3.518.126**
Net likitide Açığı	**1.839**	**464.894**	**522.131**	**547.526**	**622.086**	**(32.880)**	**(2.125.596)**	**-**
Önceki Dönem 31.12.2004								
Toplam Aktifler	1.223	913.018	1.013.744	1.304.056	872.987	341.788	14.320	4.461.136
Toplam Yükümlülükler	-	10.829	833.436	535.944	215.927	544.250	2.320.750	4.461.136
Net Likidite Açığı	**1.223**	**902.189**	**180.308**	**768.112**	**657.060**	**(202.462)**	**(2.306.430)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar,karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer Yükümlülükler satırına ise özkaynaklar ve sermaye benzeri krediler, faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve vergi kalemleri eklenmiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VIII- Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulan varlıkları rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı durumlarda, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın bazı finansal varlık ve yükümlüklerinin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem 31.12.2005	**Önceki Dönem 31.12.2004**	**Cari Dönem 31.12.2005**	**Önceki Dönem 31.12.2004**
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar [2]	159.324	514.051	159.324	514.051
Satılmaya Hazır Menkul Değerler [1]	11.715	22.426	11.715	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler [1]	189.810	160.236	191.661	101.192
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar [2]	937.439	1.614.200	937.439	1.614.200
İhraç Edilen Menkul Değerler [2]	-	467.964	-	487.095
Muhtelif Borçlar [2]	13.000	18.247	13.000	18.247

[1] 31/12/2004 dönemi için, Satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde bulunan Eurobond'ların rayiç bedelleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği için, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle mali tablolarda gösterilmiş olup, yukarıdaki tabloda bulunan rayiç değerlere dahil edilmemiştir.

[2] Etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak ilgili kalemlerin rayiç değerlerini ifade etmektedir.

IX- Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka tarafından başkalarının nam ve hesabına yapılan işlem ile inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, mevduat kabul etmeyen banka statüsündedir, Misyonu gereği Banka, ihracat kredi işlemleri, ihracat kredi sigortası ve ihracat garantisi alanlarında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Hazine işlemleri kapsamında TP ve YP cinsinden para, sermaye ve döviz piyasalarında işlemler gerçekleştirmektedir.

Vadeli piyasalarda vadeli döviz alım/satım işlemleri ile para ve faiz swapları yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, Hazine tarafından yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda satılmak üzere ihraç edilmiş devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Borçlanma Senetleri	10.808	22.426
Borsada İşlem Gören	10.808	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	22.426
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**10.808**	**22.426**

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.574	-	2.047	-
Toplam	**2.574**		**2.047**	-

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	2.882.390	1.818	728	-
İskonto ve İştira Senetleri	4.445		262	-
İhracat Kredileri	816.869	1.818	466	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.474.383	-	-	-
Yurtdışı Krediler	161.721	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	424.972	-	-	-
İhtisas Kredileri	35.260	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.917.650**	**1.818**	**728**	**-**

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	2.657.096	-	728	-
İhtisas Dışı Krediler	2.625.052	-	728	-
İhtisas Kredileri	32.044	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler (*)	260.554	1.818	-	-
İhtisas Dışı Krediler	257.338	1.818	-	-
İhtisas Kredileri	3.216	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) Orijinal vadeleri bir yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Personel Kredileri-TP	3	2.571	2.574	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3	2.571	2.574	-
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	**3**	**2.571**	**2.574**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Kamu	204.157	194.506
Özel (*)	2.716.039	3.279.003
Toplam	**2.920.196**	**3.473.509**

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 161.721 bin YTL (31 Aralık 2004: 420.577 bin YTL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Yurtiçi Krediler	2.758.475	3.052.932
Yurtdışı Krediler	161.721	420.577
Toplam	**2.920.196**	**3.473.509**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.442	6.633
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.462	4.706
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	29.713	26.304
Toplam	**39.617**	**37.643**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan ihtiyatlı bir yaklaşımla, donuk alacak haline gelmiş krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem 31.12.2005			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2004	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

j.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	6.633	4.706	26.304
Dönem İçinde İntikal (+)	10.127	2.532	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	9.550	3.768
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(9.550)	(3.768)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(3.768)	(6.558)	(359)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	6.462	29.713
Özel Karşılık (-)	(3.442)	(6.462)	(29.713)
Bilançodaki Net Bakiyesi			

j.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: 31.12.2005			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(3.442)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2004			
Dönem Sonu Bakiyesi	6.633	4.295	24.338
Özel Karşılık (-)	(6.633)	(4.295)	(24.338)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ait açıklamalar:

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullandırılan kredilerden Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi ve firmalardan alınan firma taahhütnamesi ile banka ve krediyi kullanan firma yükümlülük altına girmekte ve bu yolla kredi geri ödemesi güvence altına alınmaktadır. BDDK kararıyla bankacılık yapma yetkisi kaldırılan krediye aracılık eden bankalardan alacaklar için TMSF nezdinde girişimde bulunularak tahsiliyle tasfiyesi yoluna gidilmektedir.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

7. Varsa, grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Borçlanma Senetleri	177.680	163.921
Borsada İşlem Görenler	177.680	91.923
Borsada İşlem Görmeyenler	-	71.998
Değer Azalma Karşılığı (-)	(728)	(3.685)
Toplam	**176.952**	**160.236**

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

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Dönem Başındaki Değer	160.236	176.137
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	20.709	(14.850)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	167.448	169.038
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(170.713)	(166.404)
Değer Azalışı Karşılığı	(728)	(3.685)
Dönem Sonu Toplamı	176.952	160.236

(*) Yıl içindeki alımların 13.357 YTL tutarındaki kısmı satılmaya hazır menkul değerler portföyünden 12 Ekim 2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflandırılmıştır.

(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarlar tamamıyle itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem 31.12.2005				Önceki Dönem 31.12.2004			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	94.107	-	105.161	-	88.238	5.733	99.266	5.929
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	12.025	70.820	12.500	72.149	-	70.085	-	68.686
Toplam	**106.132**	**70.820**	**117.661**	**72.149**	**88.238**	**75.818**	**99.266**	**74.615**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler Hazine Bonoları ve Devlet Tahvillerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	94.107	-	88.238	5.394
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**94.107**	**-**	**88.238**	**5.394**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Güneşli/Istanbul	9,78	9,78

a.2) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler enflasyon muhasebesine göre düzenlenmemiş 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolardan alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri
207.194	23.389	5.220	12.284	-	2.817	401	5.060

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Bulunmamaktadır.

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ne iştirak oranının %10'un altında olması ve Banka'nın bu kuruluşun faaliyetleri üzerinde kontrol gücünün bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

a.5) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Dönem Başı Değeri	3.895	2.494
Dönem İçi Hareketler	1.165	1.401
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	1.401
Değer Artış/(Azalışları)	1.165	-
Dönem Sonu Değeri	5.060	3.895
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	9,78	9,78

a.6) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Rayiç Değer ile Değerleme	5.060	3.895
Öz sermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.7) Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	5.060	3.895
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz, Gelir,Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	39.961	22.051	57.226	23.597
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	2
Toplam	**39.961**	**22.051**	**57.226**	**23.599**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	15.296	825	13.907	133
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	907	-	48
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	11.528	1.331	11.028	2.618
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	934	6.253	3.183	32.333
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	3.625	3.183	32.333
Kur Gelir Reeskontları	934	2.628	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	105	7	579	35
Toplam	**27.863**	**9.323**	**28.697**	**35.167**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2004					
Maliyet	16.487	-	891	8.713	26.091
Birikmiş Amortisman(-)	(7.904)	-	(798)	(7.106)	(15.808)
Net Defter Değeri	8.583	-	93	1.607	10.283
Cari Dönem Sonu: 31.12.2005					
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.583	-	93	1.607	10.283
İktisap Edilenler	-	-	-	260	260
Elden Çıkarılanlar(-) (*)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(310)	-	(20)	(740)	(1.070)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	**16.487**	**-**	**891**	**8.655**	**26.033**
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	**(8.214)**	**-**	**(818)**	**(7.528)**	**(16.560)**
Kapanış Net Defter Değeri	**8.273**	**-**	**73**	**1.127**	**9.473**

(*) 2005 yılı içerisinde elden çıkarılan maddi duran varlıkların maliyet bedelleri ile birikmiş amortismanları sırasıyla 316 YTL ve 316 YTL'dir.

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

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

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:

Bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür dört yıl olup, amortisman oranı %25 olarak uygulanmıştır.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri:

Banka, maddi olmayan duran varlıkları için doğrusal amortisman yöntemi uygulamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 363 bin YTL, birikmiş amortismanı ise 244 bin YTL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 363 bin YTL ve 153 bin YTL'dir.

d) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2005
Dönem Başı	210
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(91)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	119

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık hesabına ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

f) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

j) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar yapılmalıdır:

Bulunmamaktadır.

k) Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

l) Banka konsolide mali tablo düzenlememektedir.

m) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

n) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

o) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

Üçüncü Bölüm XV. Madde'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu mali tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	417.179	1.000	883.760
Orta ve Uzun Vadeli	-	512.655	-	729.440
Toplam	**-**	**929.834**	**1.000**	**1.613.200**

Alınan krediler 269.160 bin YTL (2004: 267.408 bin YTL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

b) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	**Cari Dönem 31.12.2005**
Sendikasyon kredileri (i)	269.160
Sermaye benzeri krediler (ii)	269.160
JBIC (iii)	152.895
Dünya Bankası kredisi (EFIL) (iv)	90.599
İşbank-GmbH-Frankfurt (v)	60.610
Calyonbank – Paris(vi)	41.620
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (vii)	30.954
Yurtiçindeki bankalardan kullanılan krediler (viii)	13.458
T.C Merkez Bankası kredileri (ix)	1.378
Toplam	**929.834**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

(i) Banka 13 Temmuz 2004 tarihinde 200 Milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli 1yıl opsiyonlu sendikasyon kredisi almıştır. Bu kredinin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 269.160 bin YTL'dır.

(ii) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 Milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 269.160 bin YTL'dır.

(iii) JBIC (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 13.323 milyon JPY'dir (152.895 bin YTL).

(iv) İhracat sektöründe faaliyet gösteren imalatçı firmaların kısa/orta vadeli işletme sermayesi ve ihracat amaçlı yatırımlarını destekleyerek rekabet güçlerinin artırılması ve kalıcı ihracat artışının sağlanmasına katkıda bulunmak amacı ile Dünya Bankası'ndan T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan kredinin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 90.599 bin YTL'dır (67.320 ABD Doları).

(v) İşbank GmbH Frankfurt'tan sağlanan 38.000.000 EURO tutarındaki kredilerin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 60.610 bin YTL'dir.

(vi) Calyonbank Paris'den 15 Ağustos 2005 tarihinde 25 milyon ABD Doları tutarında ve 22 Eylül 2005 tarihinde 5 Milyon EURO tutarında olmak üzere 1'er yıl vadeli kredi alınmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle kredilerin bakiyesi sırasıyla 33.645 bin YTL ve 7.975 bin YTL'dir.

(vii) Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile sürdürülen ilişkiler kapsamında kullanılmakta olan "revolving" kredi anlaşmasının 31 Aralık 2005 itibariyle bakiyesi 30.954 bin YTL'dir (23.000.000 ABD Doları).

(viii) Banca Di Roma SPA'dan kullanılan kısa vadeli 10.000.000 USD tutarındaki kredinin bakiyesi 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 13.458 bin YTL'dir.

(ix) Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarını İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan kullandığı 1.378 bin YTL tutarında kredisi mevcuttur.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

Banka, 2005 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilerin geri ödemesini gerçekleştirmiştir;

	Geri ödeme tutarı	Ödeme tarihi
Finansbank Holland	25.000.000 EURO	17 Ağustos 2005
İşbank GmbH - Frankfurt	40.000.000 USD	10 Ağustos 2005 ve 17 Kasım 2005
T.C Ziraat Bankası A.Ş.	258.700.000 EURO	24 Haziran-1 Aralık 2005 tarihleri arası
Export Development Corporation of Canada	3.900.000 USD	20 Haziran 2005
T.C Merkez Bankası A.Ş.	47.900.000 USD	31 Ocak 2004 ve 1 Ağustos 2005

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem

Cari Dönem 31.12.2005	Vade	Brüt Bakiye Tutarı	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	-	-	-	-	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

a.2) Önceki Dönem

Önceki Dönem 31.12.2004	Vade	Brüt Bakiye Tutarı	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı (1)	Kur Farkı (2)
Bonolar	-	-	-	-	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller (Uluslararası)	25.02.2005	467.964	467.964	-	467.964	269.259
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**467.964**	**467.964**	-	**467.964**	**269.259**

(1) İtfa tarihinde gerçekleşecek tutarın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle YTL karşılığı gösterilmiştir.

(2) İhraç edilen menkul değerin ihraç edilme tarihi ile başlayan ve raporlama tarihi itibariyle biten dönemde oluşan kur farkı gösterilmiştir.

Banka 2000 yılında Euro-tahvil piyasasında 350 Milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, söz konusu tahvilin 24 Şubat 2005 tarihinde itfası gerçekleşmiştir.

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller:

Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

c.1) Cari Dönem: 31.12.2005

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-	-	-	-	-	-	-	-

c.2) Önceki Dönem:31.12.2004

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
467.964	-	467.964	-	-	467.964	-	-

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem: 31.12.2005

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-	7.090	7.090	-	-	-	7.090	-

b) Önceki Dönem: 31.12.2004

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-	7.090	7.090	-	-	-	7.090	-

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	861	1.242

Alınan nakdi teminatlar aşağıda sunulmaktadır:

Alınan Nakdi Teminatlar	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi	12	12
Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı	214	90
Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Döviz Kredisi	403	401
Müteahhitlik Hizmetleri Tem. Mekt. Prog.	31	-
İhracata Hazırlık Kredileri	5	455
Sevk Öncesi Reeskont Kredisi	22	109
Turizm Pazarlama Kredisi	174	175
Toplam	**861**	**1.242**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşan kısmı için aşağıdaki açıklama verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hazine Cari Hesabı (*)	**343.589**	**118.183**	**342.295**	**54.330**
Politik Risk Zarar Hesabı	-	44.666	-	1.605
Hazine Adına Takip Ed.Irak Kr.	343.589	73.517	342.295	52.725
Diğer(**)	567	69.418	202	53.165
Toplam	**344.156**	**187.601**	**342.497**	**107.495**

(*) Hazine Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine'ye ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 73.517 bin YTL'si Irak kredisine ait olup, 44.466 bin YTL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(**) Tablonun Diğer YP hesabı altında yer alan Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 63.107 bin YTL tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutardır. Ayrıca, 6.280 bin YTL ise ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen tutarlardır.

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

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	37	39
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	19	43
Diğer	234	216
Toplam	**290**	**298**

(*) Üçüncü Bölün Not XV'de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	198	89
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	251	100
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	14	6
İşsizlik Sigortası–İşveren	27	12
Diğer	-	-
Toplam	**490**	**207**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	7.605	89	15.158
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	19.131
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	4.240	-	4.952
Faiz ve Gider Reeskontları	-	4.240	-	4.952
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlşkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	537	-	646
Toplam	**-**	**12.382**	**89**	**39.887**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Genel Karşılıklar	12.635	15.247
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.341	14.988
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	294	259
Diğer	-	-

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki Dönem	Cari Dönem
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminat Ödemesi	21	36	26	121	293	170
Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	2.199	4.013	5.667	6.601	7.716	9.648
Fiili Ödeme Oranı	%0,9	%0,9	%0,5	%1,8	%4	%1,79
Kıdem ve İhbar Taz. Karşılığı Oranı	-					%1.62
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	-	-	-	-	-	154

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, Banka Üçüncü Bölüm XIV no'lu dipnotda detaylı olarak açıklandığı üzere kıdem, ihbar ve izin tazminatlarından doğan yükümlülüklerinin tamamı (9.468 bin YTL) için karşılık ayırmıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Söz konusu açıklama h.1'de yapılmıştır.

e) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

f) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı:

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirdiği bir işlemi bulunmamaktadır.

g) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

h) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	46.991	123.771
Ülke Kredileri	12.373	66.952
Diğer	34.618	56.819

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

i) Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacaklar için temerrüt süreleri vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmaktadır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle vadesi geçmiş ülke kredileri için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları) tutarında; temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na kullandırılan ülke kredilerinin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında serbest karşılık ayrılmaya devam edilerek 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) tutarında karşılık ayrılmıştır. Böylece toplam 12.373 bin YTL serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan 18 Mayıs 2005 ve 7 Temmuz 2005 tarihli bildirimlere istinaden Banka'nın 2004 yılı karından Hazine lehine tahakkuk ettirilen 127.513 bin YTL'nin politik risk alacaklarına mahsup edilmesi uygun görülmüş ve mahsup işlemi 22 Temmuz 2005 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

ii) Ayrıca, Banka, 31 Aralık 2004 tarihinde İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında 50.908 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka, 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla söz konusu karşılık oranını %1,75'e düşürmüş ve 28.066 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. 22.842 bin YTL tutarındaki gelir ise gelir tablosunda "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, %1,75 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usüller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarı olan 11.226 bin YTL mükerrerliği önlemek amacıyla %1,75'e göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşülerek karşılık tutarı olan 28.066 bin YTL tutarına ulaşılmıştır.

iii) Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.357 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 5 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.552 bin YTL ek karşılık ayrılmıştır.

iv) Böylece Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 46.991 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

h.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle diğer karşılıkların 46.991 bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklarından oluşmaktadır.

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

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LİBOR + 0.75	T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

j) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	269.160	-	267.408
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	**269.160**	-	**267.408**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Hisse Senedi Karşılığı	657.864	657.864
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

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

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

Cari dönem içinde sermaye taahhütlerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam kredilere oranı yıllardır yaklaşık %1 olup, tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest öz sermayesi yüksek olup; öz kaynakları sürekli güçlenmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir:

Banka'nın hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmış olup, A ve B grubu hisse senetleri Hazine'ye aittir ve toplam sermaye içerisindeki pay oranı %100'dür.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem 31.12.2005		**Önceki Dönem 31.12.2004**	
	T.P.	**Y.P**	**T.P.**	**Y.P**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	446	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	-	1.739	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-
Toplam	**446**	**1.739**	**-**	**-**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	1.739	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

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

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla açıklanır.

Bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	22.497	12.195
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	23.676	12.731
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	181	-
Toplam	**46.354**	**24.926**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	86.066	49.538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**86.066**	**49.538**

20.a) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Başbakanlık Hazine Müşteşarlığı	Tamamı	%100	657.864	92.136

21. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü bölüm I no'lu dipnotta da detaylı olarak izah edildiği üzere, BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli genelge ve BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle son verilmesine karar verildiğini duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye istinaden 1 Ocak 2005 tarihinden önce "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında bulunan 774.427 bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer öz sermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili hesapların içinde bulunmaktadır.

III- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.a) İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

1.d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

2.c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.d) Repo işlemlerine verilen faizler:

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

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

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka, Rusya Federasyonu'na kullandırmış olduğu ülke kredilerinin vadesi geçmiş ve vadesi gelecek taksitleri için önceki yıllarda ve cari dönem içerisinde ayırdığı muhtemel riskler karşılığını, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan 18 Mayıs 2005 ve 7 Temmuz 2005 tarihli bildirimlere istinaden Banka'nın 2004 yılı karından Hazine lehine tahakkuk ettirilen tutarın Rusya Federasyonu'ndan olan politik risk alacaklarına mahsup edilmesine olanak tanınması sebebiyle ters çevirmiş ve 2005 yılı içerisinde "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydetmiştir. Diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilen tutar 50.808 bin YTL'dir.

Ayrıca, Banka, Beşinci Bölüm II.12h1 no'lu dipnotda detaylı olarak açıklandığı üzere, 2005 yılı içerisinde İcra komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler için ayrılan karşılıklardan ters çevrilen 22.842 bin YTL tutarını, "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydetmiştir.

Banka, 2004 yılı içerisinde de toplam 192.165 bin YTL karşılık iptal edilmiş ve söz konusu iptal edilen karşılığın 145.862 bin YTL tutarındaki kısmı "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydetmiştir.

2005 yılında, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.189	6.539
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.099	5.306
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.031	1.228
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	59	5
Genel Karşılık Giderleri	13	346
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri (1)	-	56.820
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	11	1.089
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	302
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11	787
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	245	5.308
İştirakler	-	
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	245	5.308
Diğer	-	11.092
Toplam	**6.458**	**81.194**

(1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri ülke kredileri için ayrılan serbest karşılıkların ve muhtelif alacaklar hesabında yer alan Rusya Federasyonu için ayrılan karşılıkların bu döneme isabet eden kısmından oluşmaktadır.

5.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Personel Giderleri	19.056	17.315
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.932	1.115
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı	2.525	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.070	773
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	91	71
Diğer İşletme Giderleri	5.284	5.526
Bakım ve Onarım Giderleri	395	195
Reklam ve İlan Giderleri	86	116
Diğer Giderler	4.803	5.215
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer	32.095	48.901
Toplam	**62.053**	**73.701**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Bulunmamaktadır.

c.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi:

Bulunmamaktadır.

c.2) Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı madesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri:

Bulunmamaktadır.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden gelir ve gider elde edilmemiştir.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm Not XV'de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.*	2.817	401

(*) İştirake ilişkin bilgiler 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolardan alınmıştır.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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:

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Beşinci Bölüm II 12h1 no'lu dipnotda detaylı olarak açıklandığı üzere Banka, riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden hesaplanan karşılık tutarı için kullanılan karşılık oranını %2'den %1.75'e düşürülmüştür.

IV- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararına ilişkin bilgiler:

b.1) Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

b.2) Banka, şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu kapsamda, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 2 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 1.952.494 ABD Doları'dır. 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

2005 yılında Banka lehine sonuçlanmış 9 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 693.588 ABD Doları, 12.577 EURO, 34.275,22 YTL'dir. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 40 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 69.184 bin YTL, 5.149.068 ABD Doları ve 38.220 EURO'dur.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı	
	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	1.055.345	-	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri (1)	1.055.345	169.706	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	1.055.345	169.706	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	80.748	-	-	
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	80.748	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (1) (III)	287.990	415.476	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	**1.424.083**	**585.182**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-		-
YP Üzerin. Yap.İşt.Yat.Risk.Kor. Amaç.	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl.	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**1.424.083**	**585.182**	-	-

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

Üçüncü Bölüm'de yer alan II. No'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak MUY'a ilişkin 1 no'lu Tebliğ kapsamında "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev finansal araçlar swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Teminat mektupları	5.258	5.224
Ciro ve Temlikler	1.378	7.650
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	2.786	539
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	283.975	245.344
Toplam	**293.397**	**258.757**

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

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise b.1) maddesinde verilmiştir.

4. Banka'nın bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin bilgiler:

Sektörel bazda risk yoğunlaşması bu bölümün 8.a) no'lu dipnotunda gösterilmiştir.

5.a) Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.786	13.413
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.786	13.413
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (1)	290.611	245.344
Toplam	**293.397**	**258.757**

(1) Diğer Gayrinakdi Krediler başlığı altında yer alan tutarlar, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, TCMB'ye verilen cirolar ve diğer teminat mektuplarından oluşmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlık alımı için verilen taahhüt bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arzetmemektedir.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

Standard & Poor's	**Ağustos 2004**	**Ocak 2006**
Uzun Vadeli Yabancı Para Notu	BB-	BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu	B	B
Görünüm	Durağan	Pozitif

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

	Cari Dönem 31.12.2005				**Önceki Dönem 31.12.2004**			
	TL	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TL**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	4.164	1,42	-	-	8.052	3,11
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	143	0,05
İmalat Sanayi	-	-	4.164	1,42	-	-	7.909	3,06
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	5.258	1,79	-	-	5.321	2,06
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	40	0,02
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	40	0,02
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	283.975	96,79	-	-	245.384	94,83
Toplam	**-**	**-**	**293.397**	**100,00**	**-**	**-**	**258.757**	**100,00**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	5.258	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	1.378	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	286.761	-	-

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış:

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 2.185 bin YTL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 657 bin YTL'lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve "Menkul Değer Değer Artış Fonu" hesabı altında izlenilen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde kar/zarar hesaplarına intikal ettirilecektir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü içerisinde yer alan Eurobond'ların rayiç değeri sağlıklı tesbit edilemediğinden iç verim oranına göre değerlenmiş olup, değer artışları ilgili gelir hesaplarına intikal ettirilmiştir. Sözkonusu menkul değerlerin rayiç bedeli sağlıklı bir şekilde tesbit edilemediği için özkaynağa kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1) Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı:

Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar:

Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Bulunmamaktadır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Bulunmamaktadır.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Rapor tarihi itibariyle Genel Kurul'un 2005 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

Banka'nın 16 Mart 2005 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka ana sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 28 Mart 2005 tarihli onayıyla 209.673 bin YTL tutarındaki 2004 yılı karının 129.114 bin YTL'sinin temettü, 36.388 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe, 22.743 bin YTL'sinin diğer yedek ve 21.428 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

Ancak, 2005 yılı içerisinde Banka dağıtılması kararlaştırılan 129,114 bin YTL'nin 140 bin YTL'sini dağıtmamış ve özkaynaklarda bırakmıştır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2005	**Önceki Dönem 31.12.2004**
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	21.428	24.926

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

a) Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI- Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 48.267 bin YTL (31 Aralık 2004: 322.407 bin YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas alarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 25.730 bin YTL (31 Aralık 2004: 321.951 bin YTL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kar/zararı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Elde edilen diğer kazançlar" kalemi içinde gösterilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	**1.223**	**14.409**
Kasa ve efektif deposu	-	7
Bankalardaki vadesiz mevduat	1.223	14.402
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**512.828**	**613.661**
Bankalararası para piyasası	59.650	348.180
Bankalardaki vadeli mevduat	453.178	265.481
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**514.051**	**628.070**

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	**1.839**	**1.223**
Kasa ve efektif deposu	6	-
Bankalardaki vadesiz mevduat	1.833	1.223
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**157.380**	**512.828**
Bankalararası para piyasası	9.800	59.650
Bankalardaki vadeli mevduat	147.580	453.178
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**159.219**	**514.051**

6. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka'nın serbest kullanımında olmayan varlığı bulunmamaktadır.

7. Banka'nın mali durumu ve likidite vaziyeti ile ilgili ilave bilgi;

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

Bulunmamaktadır.

a) Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları:

Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c) Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

VII- Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Cari dönemde, birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

VIII- Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

1.a) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

1.b) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

2.d) Öz sermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Bulunmamaktadır.

IX- Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a) Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:

31 Aralık 2004 tarihine kadar, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir. BDDK, 28 Nisan 2005 tarihinde bir genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur.

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

Bu mali tablolar, yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltmeler 30 Haziran 2004 döneminden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır.

c) Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ("TEFGE") ve TEFE baz alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2002	5.387,9	1,5598
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Mart 2004	7.862,2	1,0689
30 Haziran 2004	7.982,7	1,0528
30 Eylül 2004	8.069,7	1.0414
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:

Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Diğer sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

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

Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerleme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.

f) Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Yasal Kayıtlarda Banka'nın sermayesi 750.000 bin YTL'dir ve bunun 657.864 bin YTL'si ödenmiştir. Banka'nın sermayesinin %100'ü T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam 155.163 bin YTL kar yedekleri bulunmaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK.DZM.2/13/d-5 sayılı hesap ve kayıt düzeni konulu genelgeleri gereği 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesabında yer alan bakiye düzeltmeye esas ilgili hesaba intikal ettirilmiştir.

g) Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

Bulunmamaktadır.

h) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

Önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

i) Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar karı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişikin açıklama:

Bulunmamaktadır.

j) Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

İlgili gelir ve gider kalemleri kayıtlara alındığı tarihlerde muhasebeleştirilmektedir.

X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurtiçi şube	2	369			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 10 Şubat 2006 tarihli itibariyle denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtilmiştir.