BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARİYLE
KONSOLİDE OLMAYAN
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

Birleşik Fon Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2006 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

4. Bilanço tarihi itibariyle, Banka aleyhine açılmış 204.891 Bin YTL, 267.988 Bin ABD Doları, 3.464 Bin Euro ve 5.566 Bin Alman Markı karşılığı 2.846 Bin Euro tutarında 2.219 adet dava bulunmaktadır. Banka aleyhine açılan bu davalar sonucunda doğan tazminat veya tahsilatlar Banka'nın kayıtlarına dahil edilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış olan henüz sonuçlanmamış bu davalardan dolayı önümüzdeki dönemde oluşabilecek muhtemel zararların makul bir şekilde ölçülememesi ve tahmin edilememesi sebebiyle 10.598 Bin YTL tutarında ayrılan karşılık hariç ekli finansal tablolarda herhangi başka bir karşılık ayrılmamıştır.

5. Görüşümüze göre, yukarıda 4. paragrafta açıklanan hususun finansal tabolar üzerindeki muhtemel etkileri haricinde, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 12 Mart 2007

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	**:** Büyükdere Cad. No.143 Kat:1-2 Esentepe / İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası	**:** (212) 340 10 00
Banka'nın Faks Numarası	**:** (212) 347 32 17
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	**:** http//www.fonbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	**:** yhanci@fonbank.com.tr

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

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

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

12 Mart 2007

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Salim ALKAN	R. Süleyman ÖZDİL	Murat BULCA

Mali İşler Koordinatörü	Dış Raporlama Yönetmeni
Ayşegül KAĞITÇI	Yaşar HANCI

Yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan : Yaşar Hancı / Dış Raporlama Yönetmeni
Tel No : (212) 340 12 19
Fax No : (212) 347 32 17

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi ... 1
II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ... 1
III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama ... 2
IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar ... 2
V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi ... 2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço ... 4-5
II. Nazım Hesaplar Tablosu ... 6
III. Gelir Tablosu ... 7
IV. Özkaynak Değişim Tablosu ... 8
V. Nakit Akış Tablosu ... 9
VI. Kar Dağıtım Tablosu ... 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar ... 11
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar ... 11
III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar ... 12
IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar ... 12
V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar ... 12
VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ... 12
VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar ... 14
VII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar ... 15
IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ... 15
X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar ... 15
XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar ... 16
XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar ... 16
XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ... 16
XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar ... 17
XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar ... 17
XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar ... 17
XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar ... 18
XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar ... 18
XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar ... 18
XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar ... 18
XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ... 18
XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar ... 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermayeye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar ... 19
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar ... 22
III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar ... 23
IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar ... 24
V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ... 24
VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar ... 27
VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ... 31
VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar ... 33
IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar ... 33

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ... 34
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ... 47
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ... 53
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ... 56
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ... 61
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ... 61
VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar ... 62
VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar ... 63
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlşkin Açıklama ve Dipnotlar ... 64

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar ... 64

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ... 64
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar ... 64

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

Banka 1958 yılında "Çaybank" adıyla çay üreticilerine finansal destek sağlamak amacıyla özel bir banka olarak, hisselerinin %49'u devlete, %51'lik kısmı ise çay üreticilerine ait olmak üzere Rize'de faaliyetlerine başlamıştır. 1992'de Banka'nın tüm hisseleri özelleştirme kapsamında Derviş Temel'e satılmış ve Banka'nın adı "Derbank" olarak tescil edilmiştir, Genel Müdürlük birimleri İstanbul'a taşınmıştır. 14 Kasım 1997'de Banka'nın hisseleri Bayındır Holding A.Ş. tarafından satın alınmıştır. 5 Ocak 1998'de Banka'nın adı "Bayındırbank A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ve yönetim ve denetimi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkralarına istinaden TMSF'ye devredilmiştir. Daha sonra BDDK'nın 26 Aralık 2001 tarih ve 562 sayılı kararı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") 26 Aralık 2001 tarih ve 428 sayılı kararı uyarınca 18 Ocak 2002 tarihinde Ege Giyim Sanayicileri Bankası A.Ş. (EGS Bank); BDDK'nın 20 Mart 2002 tarih ve 653 sayılı kararı, TMSF'nin 20 Mart 2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla 5 Nisan 2002 tarihinde Etibank A.Ş., (İnterbank A.Ş., Eskişehir Bankası T.A.Ş. (Esbank)), İktisat Bankası T.A.Ş, ve Kentbank A.Ş.; BDDK'nın 26 Eylül 2002 tarih ve 826 sayılı kararı, TMSF'nin 26 Eylül 2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla devredilmiştir. 30 Eylül 2002 tarihinde ise Toprakbank A.Ş. tüm aktifleri ve pasifleri ile Bayındırbank A.Ş.'ye devredilmiştir. Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, Bank Kapital, Ulusal Bank, Egebank), Tarişbank, Bank Express, T.Ticaret Bankası ise kısmi birleşme yolu ile Bayındırbank A.Ş.'ye devrolmuştur.

Fon kurulunun 7 Aralık 2005 tarihli 515 Nolu kararı ile Banka'nın adı "Birleşik Fon Bankası A.Ş." olarak Ticaret Sicil Gazetesi'nin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

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

Birleşik Fon Bankası A.Ş. temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3. ve 4. fıkraları uyarınca 9 Temmuz 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. Bu tarihten itibaren Banka TMSF bünyesindedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
YÖNETİM KURULU			
Başkan	FERRUH TUNÇ	Lisans	24 YIL
Başkan Vekili	SALİM ALKAN	Lisans	33 YIL
Üye	OĞUZ AKTAN	Lisans	30 YIL
Üye	MURAT BULCA	Lisans	10 YIL
Üye	HALUK ERSOY	Lisans	12 YIL
Üye/Genel Müdür	R.SÜLEYMAN ÖZDİL	Lisans	21 YIL
DENETİM KOMİTESİ			
Üye	SALİM ALKAN	Lisans	33 YIL
Üye	MURAT BULCA	Lisans	10 YIL
DENETİM KURULU			
Üye	İSMAİL GERÇEK	Yüksek Lisans	19 YIL
Üye	DOĞAN SAMİ AKÇİÇEK	Yüksek Lisans	17 YIL
Genel Müdür Yardımcısı	ÖMER KALAV	Yüksek Lisans	13 YIL

9 Kasım 2006 tarihli ve 104 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu başkanlığına Mehmet Çalışkan'ın yerine Ferruh Tunç getirilmiştir. 1 Mart 2007 tarihli ve 13 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Ferruh Tunç Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış, yerine Salim Alkan vekil olarak atanmıştır.

Yukarıda ismi geçen yönetim kurulu başkan ve üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları Birinci Bölüm II nolu dipnotta açıklanmıştır.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, ana sözleşmede belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen alan ve şekillerde faaliyette bulunur:

a- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,

b- Her türlü ekonomik faaliyetin; yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, factoring, forwarding işlemleri yapmak,

c- Her türlü ekonomik faaliyet ile ilgili bankacılık hizmetlerini yapmak,

d- Her çeşit vade ve türde krediler açmak ve kullandırmak,

e- Yurtiçi ve yurtdışından krediler almak, T.C. Merkez Bankası'ndan reeskont avans kredileri kullanmak,

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi (Devamı)

f- Kredi alma ve kredi verme konusunda diğer banka ve şirketlerle, özel ve kamu kuruluşları ile ortak girişimlerde bulunmak, konsorsiyumlar kurmak ve bunlara katılmak,

g- Yurtiçinde ve yurtdışında döviz alıp satmak, döviz hesapları açmak, döviz mevduatı kabul etmek, diğer kambiyo işlemlerini yapmak,

h- Yürürlükteki mevzuatın elverdiği ölçüde yurtiçinde ve yurtdışında her türlü menkul kıymet alıp satmak, borsa aracı kuruluşu gibi çalışmak, bu arada her türlü tahvil ihraç etmek, bunları yurtiçinde ve yurtdışında satmak, Sermaye Piyasası mevzuatının hükümleri çerçevesinde kalmak kaydı ile anonim şirketlerin halka sunulan hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasına aracılık etmek, bunların satılmasını taahhüt etmek, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, hazine tahvillerini, bonolarını, kamu ortaklığı senetlerini satın almak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,

i- Sigorta acenteliği yapmak,

j- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,

k- Yurtiçinde ve yurtdışında şubeler ve temsilcilikler açmak,

l- İç ve dış ekonomik faaliyet konularında kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek veya kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,

m- İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,

n- Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak ya da kiralamak. Bunlar üzerinde ayni haklar tesisi ile fekkini yapmak,

o- Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul ipoteği, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,

p- Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret ünvanlarını, knowhow ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,

r- Banka mensupları için eğitim ve dinlenme tesisleri açmak ve bunları işletmek. Banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak, bu amaçla vakıf, sandık ve tesisler kurmak,

s- Başkaca, Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri yapmak.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Uygulanan muhasebe ilkeleri:

Geçmiş dönem mali tabloları, aşağıda açıklandığı üzere, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmiştir:

Açıklama (Bin YTL)	2005 Yılı Dönem Karı	Geçmiş Dönem Kar/(Zararı)
TFRS'ye Geçiş Öncesi	259.445	(18.713.506)
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Düzeltmesi	(30)	827
TFRS'ye Geçiş Sonrası	259.415	(18.712.679)

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

Banka bankacılığın her alanında faaliyetleri sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde kullandığı türev işlemi bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Yabancı para swaplar, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve sözkonusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre işlemin süresi baz alınarak, diğer vade sözkonusu olmayan ücret ve komisyon gelir/giderleri ise tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Menkul Değerler (Devamı)

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

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

Krediler

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı'na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 42.804 Bin YTL'dir. (42.950 Bin YTL Brüt)

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

Satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka kayıtlarındaki İstanbul ili Şişli Mecidiyeköy Mahallesi, 306 pafta, 2011 ada, 4 parsel sayılı 2259.46 m2 yüzölçümlü binanın tamamı Banka adına kayıtlı olup üzerinde Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. (TEDAŞ) lehine 99 yıl müddetle 13 Eylül 2001 tarih, 8175 yevmiye numarası ile kira şerhi, ayrıca İstanbul ili, Beşiktaş ilçesi, Dikilitaş Mahallesi, 59. pafta, 471 ada, 54 parsel sayılı, 1.197 m2 yüzölçümlü kargir gayrimenkul üzerinde T. Emlak Bankası A.Ş.'nin ipotek ve satış şerhi ile Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. (TEDAŞ) lehine 99 yıl müddetle 10 Ekim 1995 tarih 4067 yevmiye numarası ile kira şerhi mevcuttur.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran 31 Temmuz 2003 tarihinden önce edinilen varlıklar için % 20, bu tarihten sonra edinilen varlıklar için ise Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerinde belirtilen oranlardır.

Banka'nın kiralayan ya da kiracı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı ve izin karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Cari vergi

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

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

Ertelenmiş vergi

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 28. maddesi uyarınca bölümlemeye göre raporlama yapılmasına ilişkin yükümlülüklere 30 Haziran 2007 tarihinden sonraki mali tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlemeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %132,06'dır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
Kredi Riskine Esas Tutar	%0	%20	%50	%100
Bilanço Kalemleri (Net)	685	628.845	-	224.589
Nakit Değerler	67	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	52	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	611.975	-	397
Para Piyasalarından Alacaklar	400	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	5.833
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	12.014
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	1	-	-	138.622
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1	16.870	-	2.166
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	64.507
Diğer Aktifler	164	-	-	1.050
Nazım Kalemler	-	189.609	639	75.982
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	189.609	639	75.982
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	685	818.454	639	300.571

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	464.581
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	207.700
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-
Özkaynak	887.809
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	132,06

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	440.522
Nominal Sermaye	460.522
Sermaye Taahhütleri (-)	(20.000)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	26.580
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	21.530
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	5.050
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	18.198.805
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	18.198.805
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	391.503
Net Dönem Kârı	391.503
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	2.751
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	20.000
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(18.198.009)
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(18.198.009)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(160)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(542)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(230)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	881.220

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	7.018
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	7.018
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	888.238
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	429
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	429
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	887.809

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik gereğince yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, yürürlükte bulunan, ilgili BDDK yönetmeliğine göre 31 Aralık 2005 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %134,75'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi ve alacaklarının kredi değerlikleri ilgili mevzuata uygun şekilde düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için hesap belgeleri (mevzuatta belirlenen limitleri aşan işlemlerde) denetlenmiş bilgilerden alınmakta; denetlenmemiş bilgiler ise Banka'nın kredi departmanı tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle kredi riskine maruz kalmamıştır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 7.018 Bin YTL'dir. (31 Aralık 2005 : 6.436 Bin YTL'dir.)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle ile İlgili Bilgiler Tablosu

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları**	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	1.198.513	823.619	266.230		391.503
Avrupa Birliği Ülkeleri	16.193	22	-	-	-
OECD Ülkeleri *	148	38	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	138	163	-	-	-
Diğer Ülkeler	353		-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-
Toplam	1.215.345	823.842	266.230	-	391.503
Önceki Dönem					
Yurt İçi	1.820.431	1.598.618	317.186	-	259.415
Avrupa Birliği Ülkeleri	12.167	105	-	-	-
OECD Ülkeleri *	95	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	23.059	89	-	-	-
ABD, Kanada	2.452	251	-	-	-
Diğer Ülkeler	274	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-
Toplam	1.858.478	1.599.063	317.186	-	259.415

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Sermaye Yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	229	5,64
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	229	5,64
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	623	15,24	3.755	96,01	-	-	3.567	87,86
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	623	15,24	3.755	96,01	-	-	3.567	87,86
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	361	8,83	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	1.315	32,17	-	-	1.634	43,57	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.315	32,17	-	-	1.280	34,13	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	251	6,69	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	103	2,75	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	1.790	43,76	155	3,99	2.116	56,43	264	6,50
Toplam	4.089	100,00	3.910	100,00	3.750	100,00	4.060	100,00

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır. Standart Metoda göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.259
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	15.357
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	16.616
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	207.700

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

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	28.784	41.438	8.913
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	211.338	312.275	141.050
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	240.122	353.713	149.963

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka piyasalarda oluşan şartlara göre herhangi bir kısa veya uzun pozisyon değişikliği yapmamaktadır. Pozisyonu elindeki devir alınmış varlık ve yükümlülüklerin itfa durumlarına göre değişmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2006 itibariyle türev piyasalarda işlemi bulunmamaktadır.

Kur riski "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmelik"te açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Gayrinakdi varlık ve yükümlülükleri de kapsayan BDDK Gözetim setlerine uygun Kur Riski ise raporlaması haftalık olarak yapılmaktadır. Ayrıca Kur Riski raporlaması Piyasa Riski raporlarının bir parçası olarak Standart Metod ile ayda bir tekrar yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları 31.Ara.06 Cari Dönem	1 EURO 31.Ara.06 Cari Dönem	100 YEN 31.Ara.06 Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,4056	1,8515	1,1797
Bundan Önceki;			
29.Ara.06	1,4056	1,8515	1,1797
28.Ara.06	1,4192	1,8668	1,1937
27.Ara.06	1,4198	1,8650	1,1919
26.Ara.06	1,4222	1,8686	1,1952
25.Ara.06	1,4186	1,8725	1,1958

Yıl sonu kapanışı resmi tatil gününe geldiği için, Banka 29 Aralık 2006 tarihinde T.C. Merkez Bankası tarafından öğleden sonra açıklanan kurlar üzerinden bütün hesaplarını değerlemiştir. 29 Aralık 2006 günü yapılan bütün işlemler de 28 Aralık 2006 tarihinde öğleden sonra açıklanan kurlar üzerinden değil kapanış yapılan kurlar üzerinden değerlenmiştir.

Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,4251, 1,8829 ve 1,2134'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	21	9	-	2	32
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	450	66.699	33	463	67.645
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	27	-	-	27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	5.027	6	-	-	5.033
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.702	16.452	-	-	19.154
Toplam Varlıklar	8.200	83.193	33	465	91.891
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	57	4.064	-	-	4.121
Döviz Tevdiat Hesabı	10.849	17.919	60	965	29.793
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.029	36.166	1	507	39.703
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	10.949	36.905	-	18	47.872
Toplam Yükümlülükler	24.884	95.054	61	1.490	121.489
Net Bilanço Pozisyonu	(16.684)	(11.861)	(28)	(1.025)	(29.598)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (**)	14.205	145.586	2.086	30	161.907
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (***)	31.888	154.376	33	692	186.989
Toplam Yükümlülükler	26.446	125.012	58	3.097	154.613
Net Bilanço Pozisyonu	5.442	29.364	(25)	(2.405)	32.376
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(37.983)	38.309	-	-	326
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	38.309	-	-	38.309
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(37.983)	-	-	-	(37.983)
Gayrinakdi Krediler (**)	15.604	169.973	3.123	1.879	190.579

(*) 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Verilen Krediler 1.123 Bin YTL tutarında Dövize Endeksli Krediler ve Reeskontunu içermektedir. (31Aralık 2005: 1.249 Bin YTL.) Diğer Varlıklar ise 149 Bin YTL tutarında takipteki Dövize Endeksli Kredileri içermektedir. (31 Aralık 2005: 146 Bin YTL)
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) Alım satım amaçlı menkul kıymetler satırına 116,302 Bin YTL tutarındaki dövize endeksli menkul kıymet ilave edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

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

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulunun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka cari yılda faiz oranı riski ile karşılaşmamıştır. Aktif Getiri/Pasif Maliyet arasında lehte yüksek marjlar bulunduğundan, 2006 yılında faiz riskiyle karşılaşılmadığından ve genel ilkeler korunduğundan, 2007 yılında da faiz riski beklentisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	119	119
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	501.541	126.096	-	-	-	1.605	629.242
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	359.838	-	27	-	359.865
Para Piyasalarından Alacaklar	401	-	-	-	-	-	401
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1.487	4	4.720	7	1.781	7.999
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	217.719	217.719
Toplam Varlıklar	501.942	127.583	359.842	4.720	34	221.224	1.215.345
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.939	-	-	-	-	231	4.170
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	45.987	45.987
Para Piyasalarına Borçlar	42.950	-	-	-	-	-	42.950
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	154.482	154.482
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.265	-	-	-	20.000	946.491	967.756
Toplam Yükümlülükler	48.154	-	-	-	20.000	1.147.191	1.215.345
Bilançodaki Uzun Pozisyon	453.788	127.583	359.842	4.720	-	-	945.933
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(19.966)	(925.967)	(945.933)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	453.788	127.583	359.842	4.720	(19.966)	(925.967)	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5,80	-	20,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,85	-	-	1,82
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4,75	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar				

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	124	124
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	221.212	-	-	-	-	4.134	225.346
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	525.829	198.835	116.302	-	26	36	841.028
Para Piyasalarından Alacaklar	300	-	-	-	-	-	300
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	15	15
Verilen Krediler	2.674	-	5.136	-	-	-	7.810
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	698.168	-	347	-	-	85.340	783.855
Toplam Varlıklar	1.448.183	198.835	121.785	-	26	89.649	1.858.478
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	114	114
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	54.649	54.649
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.409	-	-	-	-	2.409
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	60.909	60.909
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	16	789	88	-	-	893
Diğer Yükümlülükler	186.699	-	-	-	20.000	1.532.805	1.739.504
Toplam Yükümlülükler	186.699	2.425	789	88	20.000	1.648.477	1.858.478
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.261.484	196.410	120.996	-	-	-	1.578.890
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(88)	(19.974)	(1.558.828)	(1.578.890)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	326	-	-	-	-	-	326
Toplam Pozisyon	1.261.810	196.410	120.996	(88)	(19.974)	(1.558.828)	326

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,00	4,45	-	14,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,15	7,06		1,92
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	7,00	-	-

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi Için Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın aktifi ağırlıklı olarak menkul değerlerden ve diğer bankalara plasmanlar (vadesi 3 aydan kısa olan) gibi likit değerlerden oluşmaktadır. Bu nedenle Banka için likidite riski mevcut değildir. Bilanço tarihi itibarıyla Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak Banka karlılığına olumlu katkı sağlamaktadır.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite Ihtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

ç. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	119	-	-	-	-	-	-	119
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.605	501.541	126.096	-	-	-	-	629.242
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	359.838	-	27	-	359.865
Para Piyasalarından Alacaklar	-	401	-	-	-	-	-	401
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.781	-	1.487	4	4.720	7	-	7.999
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	139.818	-	-	-	-	-	77.901	217.719
Toplam Varlıklar	143.323	501.942	127.583	359.842	4.720	34	77.901	1.215.345
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	231	3.939	-	-	-	-	-	4.170
Diğer Mevduat	45.987	-	-	-	-	-	-	45.987
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borç.	-	42.950	-	-	-	-	-	42.950
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	154.482	-	-	-	-	-	-	154.482
Diğer Yükümlülükler (**)	84.338	1.265	-	-	-	20.000	862.153	967.756
Toplam Yükümlülükler	285.038	48.154	-	-	-	20.000	862.153	1.215.345
Likidite Açığı	(141.715)	453.788	127.583	359.842	4.720	(19.966)	(784.252)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	4.309	1.448.183	198.835	121.785	-	26	85.340	1.858.478
Toplam Yükümlülükler	7.794	187.459	2.425	789	88	20.000	1.639.923	1.858.478
Likidite Açığı	(3.485)	1.260.724	196.410	120.996	(88)	(19.974)	1.554.583)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	637.642	233.471	637.642	233.471
Para Piyasalarından Alacaklar	401	300	401	300
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	629.242	225.346	629.242	225.346
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	15	-	15
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.999	7.810	7.999	7.810
Finansal Yükümlülükler	247.589	118.974	247.589	118.974
Bankalar Mevduatı	4.170	114	4.170	114
Diğer Mevduat	45.987	54.649	45.987	54.649
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42.950	3.302	42.950	3.302
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	154.482	60.909	154.482	60.909

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

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte ve repo işlemleri yapmaktadır. Bunun dışında, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	35	32	22	62
TCMB	52	-	40	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	87	32	62	62

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	52	-	40	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	52	-	40	-

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

2.a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

2.a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	188.933	-	311.365	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	188.933	-	311.365	-

Teminat olarak gösterilen alım satım amaçlı menkul kıymetlerin 184.324 Bin YTL'lik kısmı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve 4.609 Bin YTL'lik kısmı ise İMKB nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	45.160	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	2.539	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	45.160	-	2.539	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

2.a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

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

2.b. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	87
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	87

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

3.a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	561.597	67.645	171.388	53.958
Yurtiçi	546.073	66.226	160.379	26.899
Yurtdışı	15.524	1.419	11.009	27.059
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	561.597	67.645	171.388	53.958

3.b. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	16.162	12.176	-	-
ABD, Kanada	167	2.452	-	-
OECD Ülkeleri*	217	11	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	23.155	-	-
Diğer	310	190	87	84
Toplam	16.856	37.984	87	84

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

4.b Teminata Verilsen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

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

4.a Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

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

4.c Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	15
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	15
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	15

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	6.103	106	6.062
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	6.103	106	6.062
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler*	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	310	-	273	-
Toplam	310	6.103	379	6.062

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	4.232	1.630	2.137	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	1	-
İhracat Kredileri	3.891	-	7	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	341	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	1.630	2.129	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4.232	1.630	2.137	-

5.c. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4.185	-	2.137	-
İhtisas Dışı Krediler	4.185	-	2.137	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	47	1.630	-	-
İhtisas Dışı Krediler	47	1.630	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	31	31
Konut Kredisi	-	31	31
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	294	16	310
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	294	16	310
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	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	294	47	341

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır.)

5.e. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	7.999	7.810
Toplam	7.999	7.810

5.f. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	7.999	7.810
Yurt Dışı Krediler	-	-
Toplam	7.999	7.810

5.g. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklıklara verilen kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır.)

5.ğ. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	35	1.534
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19.965	17.792
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	62.342	64.207
Toplam	82.342	83.533

5.h. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.h.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin 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	1.630	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.630	-	-
Önceki Dönem	1.334	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.334	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.h. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.h.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.607	17.850	75.167
Dönem İçinde İntikal (+)	9.716	2.318	1.008
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.169	5.320
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(7.489)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(4.729)	(1.127)	(4.846)
Aktiften Silinen (-)	-	(8)	(3.600)
Dönem Sonu Bakiyesi	105	21.202	73.049
Özel Karşılık (-)	(35)	(19.965)	(62.342)
Bilançodaki Net Bakiyesi	70	1.237	10.707

5.h.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4.063	2.021
Özel Karşılık (-)	-	(4.063)	(2.021)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	185	3.824	1.628
Özel Karşılık (-)	(100)	(3.824)	(1.073)
Bilançodaki Net Bakiyesi	85	-	555

5.ı. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Tasfiye olunacak alacaklar için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e göre karşılık ayrılması öngörülmektedir. Banka kayıtlarını ilgili yönetmeliğe uygun olarak gerçekleştirmektedir.

Banka zarar niteliğindeki krediler için müşterilerin teminatlarını dikkate alarak karşılık ayırmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.a. Repo İşlemlerine Konu Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

6.b. Teminata Verilen / Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

6.c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

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

6.ç. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

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

7. İştirakler (Net)

7.a. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	5.421
Dönem İçi Hareketler	-	(5.421)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	(5.421)
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

İktisat Bankası T.A.Ş. tarafından Banka'ya devredilen Paksoy Ticaret ve Sanayi T.A.Ş. için cari dönem ve önceki dönemde ekli mali tablolarda 100% karşılık ayrılmıştır.

7. İştirakler (Net) (Devamı)

7.b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

7.b.1. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Genel Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştirakler (Net) (Devamı)

7.b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler (Devamı)

7.b.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.b.3. Borsaya Kote Edilen İştirakler

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

8.b. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

8.b.1. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Genel Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bank 2000 Offshore Ltd.	Kıbrıs/Lefkoşe	99,99	99,99

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	24.455	16.391	3	1.459	-	2.335	-	-

8.b.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	215
Dönem İçi Hareketler	-	(215)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(191)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (*)	-	(24)
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Değer azalma karşılıkları kur değişiminden kaynaklanmaktadır.

8.b.3. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Banka'nın tek bağlı ortaklığı olan Bank 2000 Off-Shore Ltd., bankacılık sektöründe faaliyet göstermekte olup, 31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle kayıtlı tutarı Bin YTL'den azdır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

8.b. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

8.b.4. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

9.a. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

11.a. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

12. Maddi Duran Varlıklar (Net)

12.a. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet Bedeli				
1 Ocak 2006 Açılış Bakiyesi	73.469	501	3.198	77.168
İktisap Edilenler	-	-	182	182
Elden Çıkarılanlar	-	(10)	(80)	(90)
31 Aralık 2006 Kapanış Bakiyesi	73.469	491	3.300	77.260
			-	
Birikmiş Amortisman			-	
1 Ocak 2006 Açılış bakiyesi	9.500	150	1.261	10.911
Dönem İçi Amortisman Bedeli	1.128	51	92	1.271
Elden Çıkarılanlar	-	(10)	(8)	(18)
31 Aralık 2006 Kapanış Bakiyesi	10.628	191	1.345	12.164
			-	
31 Aralık 2005 Net Defter Değeri	63.969	351	1.937	66.257
31 Aralık 2006 Net Defter Değeri	62.841	300	1.955	65.096

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi Duran Varlıklar (Net)

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

Önceki Dönem	Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet Bedeli				
1 Ocak 2005 Açılış Bakiyesi	94.193	590	51.112	145.895
İktisap Edilenler	2.276	319	159	2.754
Elden Çıkarılanlar	(23.000)	(408)	(48.073)	(71.481)
31 Aralık 2005 Kapanış Bakiyesi	73.469	501	3.198	77.168
			-	
Birikmiş Amortisman			-	
1 Ocak 2005 Açılış bakiyesi	8.372	130	35.640	44.142
Dönem İçi Amortisman Bedeli	1.128	54	378	1.560
Elden Çıkarılanlar	-	(34)	(34.757)	(34.791)
31 Aralık 2005 Kapanış Bakiyesi	9.500	150	1.261	10.911
			-	
31 Aralık 2004 Net Defter Değeri	85.821	460	15.472	101.753
31 Aralık 2005 Net Defter Değeri	63.969	351	1.937	66.257

Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Faydalı Ömür
Binalar	50 yıl
Araçlar	5 yıl
Ofis araçları	5-20 yıl
Bilgisayar	5 yıl
Özel Maliyetler	5 yıl
Leasing	Anlaşma süresi

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)

13.a. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	İlk Tesis ve Taazzuv Giderleri	Toplam
Maliyet Bedeli		
1 Ocak 2006 Açılış	567	567
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2006 Kapanış Bakiyesi	567	567
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak 2006 Bakiyesi	250	250
Dönem İçi Amortisman Bedeli	87	87
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2006 Kapanış Bakiyesi	337	337
31 Aralık 2005 İtibariyle Net Defter Değeri	317	317
31 Aralık 2006 İtibariyle Net Defter Değeri	230	230

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) (Devamı)

13.a. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	İlk Tesis ve Taazzuv Giderleri	Toplam
Maliyet Bedeli		
1 Ocak 2005 Açılış	567	567
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2005 Kapanış Bakiyesi	567	567
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak 2005 Bakiyesi	164	164
Dönem İçi Amortisman Bedeli	86	86
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2005 Kapanış Bakiyesi	250	250
31 Aralık 2004 İtibariyle Net Defter Değeri	403	403
31 Aralık 2005 İtibariyle Net Defter Değeri	317	317

13.b Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur. Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür 5 yıldır.

14. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları		
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkları	(1.356)	-
Çalışan Haklar Karşılığı	1.862	2.421
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	(12.991)
Cari Yılda Kullanılmayan Devreden Zarar	-	5.792.659
	506	5.782.089
Ertelenmiş Vergi Aktifleri/ (Pasifleri)		
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkları	(271)	-
Çalışan Haklar Karşılığı	372	726
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	(3.897)
Cari Yılda Kullanılmayan Devreden Zarar	-	1.737.798
	101	1.734.627
Ertelenmiş Vergi Aktifi İçin Ayrılan Karşılık	-	(1.734.627)
	101	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar 5. Bölüm I.14.a. nolu dipnotta gösterilmiştir. Ertelenmiş vergi aktifi/pasifi tutarlarından yaralanılabilecek gelirlerin elde edilmesiyle ilgili belirsizliklerin bulunması nedeniyle önceki dönemlerde herhangi bir ertelenmiş vergi tutarı kayıtlara yansıtılmaz iken 31 Aralık 2006 itibariyle bu belirsizliklerin ortadan kalkması nedeniyle, hesaplanan ertelenmiş vergi bakiyesi mali tablolara yansıtılmıştır.

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

Ertelenmiş vergi aktifinden yararlanılabilecek gelirlerin elde edilmesiyle ilgili belirsizlikler bulunması nedeniyle 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi için karşılık ayrılmıştır. Bu belirsizliğin ortadan kalkması nedeniyle Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi için ayırmış olduğu karşılığı iptal etmiştir. (Bkz. 5. Bölüm Dipnot I.14.a.)

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

16.a. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Diğer aktifler kalemi toplamı olan 140.278 Bin YTL'nin 104.582 Bin YTL'si TMSF'den alacaklar, 8.064 Bin YTL'si Banka'nın bağlı ortaklığı olan Bank 2000 Offshore Ltd.'nin 2005 ve öncesi kar/zararından temettü alacağı ve kalan 27.632 Bin YTL ise peşin ödenmiş vergi ve giderler, ayniyat mevcudu, dava ve mahkeme masraflarından alacaklar, kredi kartı ödemelerinden alacaklar ve diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır. Toprakbank'tan devir olunan Altın İşlemi vergi cezası davasının aleyhte sonuçlanması dolayısıyla Boğaziçi Vergi Dairesi'ne ödenecek 104,582 bin YTL tutar Hakim Ortak borcu olarak takip edilmekte olup, ödenmesini takiben TMSF ile Hakim Ortak arasındaki protokol kapsamında sonuçlandırılacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.a. Mevduatın/Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.075	-	-	-	-	-	-	-	11.075
Döviz Tevdiat Hesabı	29.508	-	-	-	-	-	-	-	29.508
Yurtiçinde Yer. K.	29.244	-	-	-	-	-	-	-	29.244
Yurtdışında Yer.K	264	-	-	-	-	-	-	-	264
Resmi Kur. Mevduatı	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Tic. Kur. Mevduatı	5.055	-	-	-	-	-	-	-	5.055
Diğ. Kur. Mevduatı	54	-	-	-	-	-	-	-	54
Kıymetli Maden DH	285	-	-	-	-	-	-	-	285
Bankalar Mevduatı	4.170	-	-	-	-	-	-	-	4.170
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3.975	-	-	-	-	-	-	-	3.975
Yurtdışı Bankalar	57	-	-	-	-	-	-	-	57
Katılım Bankaları	138	-	-	-	-	-	-	-	138
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	50.157	-	-	-	-	-	-	-	50.157

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.970	-	-	-	-	-	-	-	11.970
Döviz Tevdiat Hesabı	36.992	-	-	-	-	-	-	-	36.992
Yurtiçinde Yer. K.	36.741	-	-	-	-	-	-	-	36.741
Yurtdışında Yer.K	251	-	-	-	-	-	-	-	251
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	5.433	-	-	-	-	-	-	-	5.433
Diğ. Kur. Mevduatı	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Kıymetli Maden DH	247	-	-	-	-	-	-	-	247
Bankalar Mevduatı	114	-	-	-	-	-	-	-	114
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	15	-	-	-	-	-	-	-	15
Yurtdışı Bankalar	99	-	-	-	-	-	-	-	99
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.763	-	-	-	-	-	-	-	54.763

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b. Tasarruf Mevduatına / Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Sigorta Limitini Aşan Tutarlar

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	10.460	11.336	615	634
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	13.190	13.659	6.347	6.831
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı'nın Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Olup Olmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

1.b.3.a. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

Bilanço tarihi itibariyle mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı tutarı 6.962 Bin YTL'dir. (31 Aralık 2005 : 7.465 Bin YTL)

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

2.a. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	87
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	87

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	785
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	108
Toplam	-	-	-	893

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

3.b. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	108
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	785
Toplam	-	-	-	893

3.c. Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın pasifte yer alan yükümlülükleri ağırlıkla vadesiz mevduat, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olunan Toprakbank Altın İşlemi Vergi Cezası davasının aleyhte sonuçlanmasıyla ortaya çıkan muhtelif borç ve devir bankalardan gelen borçlar için ayrılan dava karşılıklarından oluşmaktadır.

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

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

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

5.a. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

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

5.b. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama

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

5.c. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır.)

5.d. Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

5.e. Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar

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

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

6.a. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

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

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	7.018	6.436
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	3	9
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.489	1.658
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	172	203
Diğer	5.354	4.566

7.b. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibariyle Banka tarafından ayrılan dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.c. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 52.552 Bin YTL'dir. (31 Aralık 2005: 66.625 Bin YTL)

7.ç. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

7.ç.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka tarafından muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.ç. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

7.ç.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş g.nakdi krediler özel karşılıkları	52.552	66.625
Altın işlemi vergi cezası	-	77.975
KKDF cezaları	-	3.287
Sudi Özkan	5.936	5.936
Diğer	11.888	16.152
Toplam	70.376	169.975

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır.

8.a.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11	4
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8	10
BSMV	620	114
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	36	22
Diğer	255	219
Toplam	930	369

8.a.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	114	111
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	159	155
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	9	8
İşsizlik Sigortası–İşveren	17	16
Diğer	-	-
Toplam	299	290

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.b. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 271 Bin YTL olup aktifteki ertelenmiş vergi alacağı ile netleştirilmiştir. (Bkz.5.Bölüm I.14.a. nolu dipnot)

9. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

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

10. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Detaylı Açıklama

10.a. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	20.000	-	20.000	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	20.000	-	20.000	-

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ('TMSF'), 15 Şubat 2002 tarih ve 106 sayılı yazısı ile EGS Bank'tan ve Demirbank'tan devrolan tutarın fevkalede ihtiyat olarak muhasebeleştirilmesine, sözkonusu tutarın BDDK'nın 15 Şubat 2002 tarih ve 622 sayılı kararı ile vade şartı aranmaksızın sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmesine karar vermiştir. Sözkonusu sermaye benzeri kredi ile ilgili olarak 5 Mart 2003, 25 Eylül 2003, 1 Ağustos 2003, 28 Ağustos 2003,19 Aralık 2003, 17 Ağustos 2004 ve 21 Nisan 2005 tarihlerinde BDDK ve TMSF'nin yazılarına istinaden yapılan mahsuplaşmalar sonucunda, bu kredi 31 Aralık 2006 itibariyle 20.000 Bin YTL bakiye vermektedir. Bu tutar birincil sermaye benzeri borç niteliğinde olup sermaye yeterliliği hesaplamasında bu şekilde dikkate alınmıştır.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	440.522	440.522
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

11.ç. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

11.d. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bilanço tarihi itibariyle sermaye taahhüdü 20.000 Bin YTL'dir. Etibank'tan devrolan sermaye taahhüdüne karşılık TMSF'nin 4 Mart 2004 tarihli 2906 sayılı yazısına istinaden ödenmemiş 20.000 Bin YTL tutarındaki sermaye açığının sermaye taahhüdü olarak bilançoda yer almaya devam etmesine, Birleşik Fon Bankası'nın sermaye benzeri kredi tutarının bu borcuna istinaden kayıtlarda tutulmasına ve Banka'nın nihai tasfiyesi aşamasında Banka'nın bilançosunda yer alan sermaye benzeri krediler kaleminden mahsup edilerek kapatılmasına karar verilmiştir.

11.e. Bankanın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine Ilişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve aktiflerinin büyük çoğunluğunun menkul değerler ve bankalardan oluşması sebebiyle menkul değerlerden alınan faizlerin ve sermaye piyasası işlemlerinden elde edilen karların bankaya getirisi ve de bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır.

11.f. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır)

11.g. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005 : sBulunmamaktadır.)

12. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık hakları bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır.)

1.b. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

1.b.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 639 Bin YTL (31 Aralık 2005: 1.338 Bin YTL), diğer garanti ve kefaletler toplamı ise 80 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 80 Bin YTL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1.b. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı (Devamı)

1.b.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 265.511 Bin YTL'dir (31 Aralık 2005 : 315.437 Bin YTL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kesin Teminatlar	95.891	91.163	117.563	98.353
Geçici Teminatlar	2.344	211	2.344	201
Avans	3.200	69.486	3.350	89.955
Gümrük	2.170	401	2.620	382
Diğer	638	7	650	19
Toplam	104.243	161.268	126.527	188.910

1.c.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	266.230	317.186
Toplam	266.230	317.186

1.c.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2.249	2,16	242	0,15	2.908	2,30	232	0,12
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.230	2,14	242	0,15	2.331	1,84	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	541	0,43	232	0,12
Balıkçılık	19	0,02	-	-	36	0,03	-	-
Sanayi	22.961	22,01	32.685	20,19	26.663	21,06	34.201	17,95
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.787	2,67	1.838	1,14	2.863	2,26	2.336	1,23
İmalat Sanayi	19.258	18,46	30.847	19,05	17.305	13,67	27.343	14,35
Elektrik, Gaz, Su	916	0,88	-	-	6.495	5,13	4.522	2,37
İnşaat	23.883	22,89	92.174	56,93	32.666	25,80	105.362	55,29
Hizmetler	37.379	35,83	29.731	18,36	41.696	32,93	46.844	24,57
Toptan ve Perakende Ticaret	4.775	4,58	6.398	3,95	4.803	3,79	6.122	3,21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.854	1,78	6.282	3,88	1.841	1,45	6.360	3,34
Ulaştırma ve Haberleşme	1.339	1,28	7.756	4,79	2.421	1,91	8.214	4,31
Mali Kuruluşlar	28.043	26,88	7.242	4,47	31.437	24,83	20.016	10,50
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.222	1,17	2.053	1,27	150	0,12	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	120	0,12	-	-	373	0,29	2.104	1,10
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	26	0,02	-	-	671	0,53	4.028	2,11
Diğer	17.851	17,11	7.075	4,37	22.674	17,91	3.940	2,07
Toplam	104.323	100,00	161.907	100,00	126.607	100,00	190.579	100,00

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1.c.3. I ve II'nci Grupta Yer Alan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	104.323	161.907	-	-
Teminat Mektupları	104.243	161.268	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	639	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	80	-	-	-

2. Türev İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	-	76.292
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	76.292
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	-	76.292
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	-	76.292

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın Hukuk Departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 204.891 Bin YTL, 267.988 Bin ABD Doları, 3.464 Bin Euro ve 5.566 Bin Alman Markı karşılığı 2.846 Bin Euro tutarında 2.219 adet dava bulunmaktadır. Ekli mali tablolarda bu davalar ile ilgili toplam 10.598 Bin YTL karşılık ayrılmıştır.

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte ve repo işlemleri yapmaktadır. Bunun dışında, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	6.168	276	4.659	653
Kısa Vadeli Kredilerden	301	275	55	653
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15	-	240	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5.852	1	4.364	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.b. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	61.517	2.673	70.218	64
Yurtdışı Bankalardan	37	566	4.718	5.762
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	61.554	3.239	74.936	5.826

1.c. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	68.552	3	67.813	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	68.552	3	67.813	3

1.ç. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	406	5.685

2.a. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere Ilişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	3	-	397
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	3	-	397
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	15	-	91
Toplam	-	18	-	488

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.b. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

2.c. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

2.ç. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	1	-	-	-	-	1
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1	-	-	-	-	1
Yabancı Para							
Dth	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	49	-	-	-	-	49
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	49	-	-	-	-	49
Genel Toplam	-	50	-	-	-	-	50

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın bağlı ortaklığı olan Bank 2000 Offshore Ltd.'nin 2005 ve öncesi kar/zararından doğan temettü geliri 8.145 Bin YTL'dir. (Önceki dönemde, 27 Eylül 2001 tarihli ve 92 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile tasfiyesine karar verilen Altima Financial Services PLC'nin tasfiye işlemleri tamamlanmış olup 11 Ağustos 2005'te 191 Bin YTL maliyet ile duran Bağlı Ortaklık toplam 1.022 Bin YTL tutar ile elden çıkarılmıştır ve 831 Bin YTL bağlı ortaklara ilişkin kar elde edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	144.733	147.775
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	38.931	112.055
Türev Finansal İşlemlerden	7.128	86
Diğer	31.803	111.969
Kambiyo İşlemlerinden Kar	105.802	35.720
Zarar (-)	36.969	25.148
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10.245	87
Türev Finansal İşlemlerden	5.523	87
Diğer	4.722	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	26.724	25.061

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 107.601 Bin YTL'nin 81.262 Bin YTL'lik kısmı altın işlemi ve KKDF vergi cezası karşılığının iptalinden, 14.516 Bin YTL'lik kısmı teminat mektuplarının iadesi nedeni ile ayrılan karşılığın iptalinden, 7.965 Bin YTL'lik kısmı geçmiş dönemde gider kaydedilen ve cari dönemde tahsil edilerek gelir yazılan karşılıklardan, 1.421 Bin YTL'lik kısmı faaliyet kiralama gelirlerinden ve geriye kalan 2.437 Bin YTL'lik kısmı ise menkullerin ve gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirler ile diğer haberleşme gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.535	12.378
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	6.535	12.378
Genel Karşılık Giderleri	3.455	7.052
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	5.421
İştirakler	-	5.421
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	9.990	24.851

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	16.536	14.808
İzin Karşılığı	114	138
Kıdem Tazminatı Karşılığı	124	381
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.271	1.560
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	87	86
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	8.696	20.108
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.634	1.563
Bakım ve Onarım Giderleri	488	312
Reklam ve İlan Giderleri	15	-
Diğer Giderler	6.559	18.233
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7	237
Diğer	5.930	9.201
Toplam	32.765	46.519

8. Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Bilanço tarihi itibariyle vergi öncesi kar rakamı 391.402 Bin YTL'dir. (2005 : 259.415 Bin YTL.)

9. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

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

Hesaplanan cari vergi gideri bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.) Ertelenmiş vergi geliri ise 101 Bin YTL'dir. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Ertelenmiş Vergi Aktifleri/ (Pasifleri)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Ertelenmiş Vergi Geliri (Gideri)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkları	(271)	-	(271)
Çalışan Haklar Karşılığı	372	726	(354)
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	(3.897)	3.897
Cari Yılda Kullanılmayan Devreden Zarar	-	1.737.798	(1.737.798)
	101	1.734.627	(1.734.526)
Ertelenmiş Vergi Aktifi İçin Ayrılan Karşılık	-	(1.734.627)	1.734.627
	101	-	101

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama (Devamı)

9.b. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari dönemde, Çalışan Hakları Karşılığı'ndan 372 Bin YTL'lik ertelenmiş vergi aktifi, Ekonomik Ömür Amortisman Farklarından 271 Bin YTL vergi pasifi olmak üzere nette 101 Bin YTL'lik ertelenmiş vergi aktifi mali tablolara yansıtılmıştır. Geçmiş dönemde, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ya da borcu bulunmamasından dolayı cari dönem ertelenmiş vergi geliri 101 Bin YTL'dir.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 101 Bin YTL'dir; mali zarar, vergi indirimi ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ise geçici farklar ve mali zarar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi aktifi için karşılık ayrılmış olduğundan, gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.

10. Vergi Sonrası Faaliyet Kar/Zararına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle sona eren yıla ait vergi sonrası karı 391.503 Bin YTL'dir. (2005: 259.415 Bin YTL)

11. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklama

11.a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 206.825 Bin YTL faiz geliri, 940 Bin YTL faiz gideri, 4.762 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

11.b. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

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

11.c. Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farklarına İlişkin Bilgiler

24 Nisan 2006 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı gereğince, enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan geçmiş yıllar zararları olan 255.255 Bin YTL diğer sermaye yedekleri (sermaye yedekleri enflasyon düzeltme farkı) tutarından mahsup edilmiştir.

2. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

23 Mayıs 2006 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereğince, Banka'nın 2005 yıl sonu bilançosuna göre tespit edilen 1.062.156 Bin YTL özkaynak fazlası ihtiyat fazlası olarak TMSF'ye devredilmiştir.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 96.229 Bin YTL (31 Aralık 2005: 61.384 Bin YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman, provizyon ve bedelsiz temettü gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-) 20.333 Bin YTL (31 Aralık 2005: (-) 10.274 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 kârı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

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

İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akım bulunmamaktadır.

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

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır.

4. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (Devamı)

4.a. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	01.01.2006	01.01.2005
Nakit	4.258	2.925
Kasa ve Efektif Deposu	84	229
T.C Merkez Bankası	40	94
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	4.134	2.596
Diğer	-	6
Nakde Eşdeğer Varlıklar	217.794	193.813
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	300	100
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	217.494	193.713
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	222.052	196.738

4.b. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit	1.724	4.258
Kasa ve Efektif Deposu	67	84
T.C Merkez Bankası	52	40
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1.605	4.134
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	611.166	217.794
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	400	300
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	610.766	217.494
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	612.890	222.052

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

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

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.a. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	23.058	6	106	6.062	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	6.103	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	406	-	-	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

1.b. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	147.113	11	536	8.294	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	23.058	6	106	6.062	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5.685	-	-	-	-	-

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

1.c. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	236	231	-	-	-	-
Dönem Sonu	157	236	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

2. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

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

VIII. Banka Yurt İçi, Yurt Dışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi Şube	1	333			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı Temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bank 2000 Offshore Ltd.'nin 21 Temmuz 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında verilen tasfiye kararına istinaden Bağlı Ortaklığın tasfiye süreci 5 Mart 2007 tarihinde tamamlanmıştır.

26 Aralık 2006 tarih ve 20 nolu Yönetim Kurulu Kararı gereği, Bank 2000 Offshore Ltd.'nin 2005 yılı ve öncesi birikmiş zararlarının, ihtiyatlardan mahsup edilmesi sonrası kalan ihtiyat bakiyesinin dağıtılmasına karar verilmiştir. Dağıtılması kararlaştırılan bakiye, Bağlı Ortaklık tarafından 8 Ocak 2007 tarihinde 8.064 Bin YTL olarak Banka'ya transfer edilmiştir. Ayrıca 2006 yılı karı olan 2.310 Bin YTL ve ödenmiş sermaye bedeli olan 13.921 Bin YTL'lik tutarlar 28 Şubat 2007 tarihinde Banka'nın gelir hesaplarına aktarılmıştır.

2006 yılı içerisinde devam eden Sudi Özkan'a ait dava, Danıştay 4. Daire'nin E:2006/2200, K:2006/2084 sayılı kararı ile 16 Şubat 2007'de Banka lehine sonuçlanmıştır. Banka'nın cari dönem kayıtlarında bulunan 5.936 Bin YTL'lik karşılık 28 Şubat 2007'de iptal edilerek gelir hesaplarına yansıtılmıştır.

20 Aralık 2006 tarih ve 122 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile İstanbul Şişli'deki binanın satışa çıkartılmasına karar verilmiştir. Verilen bu karara istinaden 6 Şubat 2007 tarih ve 9 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile 960 Bin YTL'lik bedelle satışının yapılması kararlaştırılmıştır. 1 Şubat 2007'de tahsilat gerçekleşmiş olmasına rağmen, devir işlemi tapuda henüz gerçekleşmemiştir.

31 Aralık 2006 itibariyle Yönetim Kurulu Başkanı olan Ferruh Tunç, 1 Mart 2007 tarih ve 13 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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