TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLAR
VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka"), 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, özkaynak değişim ve nakit akım tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi, 9 Şubat 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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

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

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

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 30 Ekim 2006

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclis-i Mebusan Caddesi No : 35
Fındıklı 34427 - İstanbul

Telefon : (0 212) 251 21 21
Fax : (0 212) 249 65 68

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

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

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

30 Ekim 2006

Yavuz Canevi	Alain Pierre André Bailly	İsmail Yanık	Varol Civil	E. Sevinç Özşen	B. Ilgaz Doğan
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetici

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

Ad-Soyad/Unvan: Güzin Üstün / Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

Tel No: (0212) 251 21 21
Fax No: (0212) 249 65 68

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	2
VI.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklamalar	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Mali Tablolar	
I.	Bilanço	4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akım tablosu	9
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Finansal araçların netleştirilmesi	11
IV.	Faiz gelir ve giderleri	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	11
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerler	11
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	12
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	12
IX.	İştirakler	13
X.	Bağlı ortaklıklar	13
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	13
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	14
XIII.	Maddi duran varlıklar	14
XIV.	Kiralama işlemleri	15
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	15
XVII.	Vergi uygulamaları	16
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku	17
XX.	Aval ve kabuller	17
XXI.	Devlet teşvikleri	17
XXII.	Emanetteki menkul kıymetler	17
XXIII.	Diğer hususlar	17
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	27
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	46
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	47
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48
	ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	49
	YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	49
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	49

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ismi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	64,454	84.25	48,699	84.25
Halka arz edilmiş tutar	11,956	15.63	8,766	15.17
Diğer hissedarlar toplamı	90	0.12	335	0.58
	76,500	**100.00**	**57,800**	**100.00**

Banka, 31 Mart 2006 tarihli 3840/28 No'lu Yönetim Kurulu kararına istinaden 100,000 YTL'lik kayıtlı sermaye tavanı içinde 57,800 YTL'lik çıkarılmış sermayesini 18,700 YTL arttırarak 76,500 YTL'ye yükseltmiştir. Arttırılan sermayeyi teşkil eden 18,700 YTL ortaklara rüçhan hakkı kullandırılması ve kullandırılmayan rüçhan haklarının da Borsa'da satılması suretiyle nakden karşılanmış olup bahse konu 18,700 YTL'lik artış 20 Eylül 2006 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescil edilerek sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle birim nominal değeri 0.001 YTL olan, 76,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

Banka, ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar'ın 10 Şubat 2005 tarihli yazısına istinaden, TEB Mali Yatırımlar'ın, sermayesinin %50'sini temsil eden hisselerinin 22 Kasım 2004 tarihinde BNP Paribas ile imzalanan hisse alım sözleşmesinin hükümleri uyarınca, 10 Şubat 2005 tarihinde BNP Paribas'ya devredildiğini kamuoyuna duyurmuştur.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Ünvanı	**İsmi**
Yönetim Kurulu Başkanı	: Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	: Dr.Akın Akbaygil Alain Pierre André Bailly (Denetim Komitesi Başkanı) İsmail Yanık (Denetim Komitesi Başkan Vekili) Jean-Jacques Marie Santini Metin Toğay Michel Roger Chevalier Refael Taranto Varol Civil (Genel Müdür)
Teftiş Kurulu Başkanı	: Hakan Tıraşın
Genel Müdür Yardımcıları	: Emine Sevinç Özşen İzzet Cemal Kişmir Levent Çelebioğlu Nilsen Altıntaş Nuri Tuncalı Saniye Telci Turgut Boz Turgut Güney Ümit Leblebici Ünsal Aysun
Denetçiler	: Ayşe Aşardağ Cihat Madanoğlu

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın yurt içinde 144 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2005: 112 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube).

V. Diğer Bilgiler

Banka'nın ticari ünvanı	: Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi
Yönetim merkezinin adresi	: Meclis-i Mebusan Cad. No:35 Fındıklı 34427 - İSTANBUL
Telefon numarası	: (0212) 251 21 21
Fax numarası	: (0212) 249 65 68
Elektronik site adresi	: www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi	: yatirimciiliskileri@teb.com.tr
Raporlama dönemi	: 1 Ocak - 30 Eylül 2006
Raporlama para birimi	: Bin Yeni Türk Lirası

VI. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

b) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

c) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

d) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.

e) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

f) 23 Mart 2006 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloları üzerinden, stopaja tabi olan ve olmayan ortakların sahip olduğu 1 YTL'lik (tam YTL) nominal hisse başına, sırasıyla, 0.3242670 YTL ve 0.2918403 YTL (Nominal tam YTL) tutarlarında kar payı dağıtımına karar verilmiş olup, ortaklara kar payı olarak 6 Nisan 2006 tarihinden itibaren toplam 18,742 YTL dağıtılmıştır.

g) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

h) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

i) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynak Değişim Tablosu
V. Nakit Akım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I- BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**195,007**	**933,240**	**1,128,247**	**118,067**	**235,419**	**353,486**
1.1	Kasa		34,312	-	34,312	25,854	-	25,854
1.2	Efektif Deposu		-	96,047	96,047	-	60,028	60,028
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	160,157	832,191	992,348	92,213	173,945	266,158
1.4	Diğer		538	5,002	5,540	-	1,446	1,446
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**		**11,516**	**1,161**	**12,677**	**89,100**	**725**	**89,825**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	11,516	367	11,883	89,100	127	89,227
2.1.1	Devlet Tahvili	I-2	10,609	346	10,955	88,042	126	88,168
2.1.2	Hazine Bonosu	I-2	907	-	907	1,058	-	1,058
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-2	-	21	21	-	1	1
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	794	794	-	598	598
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**33,205**	**241,668**	**274,873**	**224,613**	**84,437**	**309,050**
3.1	Bankalar		33,205	241,668	274,873	224,613	84,437	309,050
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		33,205	93,243	126,448	81,013	29,749	110,762
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	148,425	148,425	143,600	54,688	198,288
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-		-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**90,000**	**-**	**90,000**	**150,000**	**-**	**150,000**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		90,000	-	90,000	150,000	-	150,000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**		**828,684**	**281,780**	**1,110,464**	**811,281**	**235,456**	**1,046,737**
5.1	Hisse Senetleri	I-3	9	60	69	9	-	9
5.2	Diğer Menkul Değerler	I-3	828,675	281,720	1,110,395	811,272	235,456	1,046,728
VI.	**KREDİLER**		**2,758,164**	**1,387,192**	**4,145,356**	**1,747,430**	**1,191,214**	**2,938,644**
6.1	Kısa Vadeli	I-4	1,792,844	1,023,113	2,815,957	1,161,731	821,577	1,983,308
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-4	956,892	364,079	1,320,971	568,869	369,637	938,506
6.3	Takipteki Krediler	I-4	35,719	-	35,719	33,679	-	33,679
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-4	(27,291)	-	(27,291)	(16,849)	-	(16,849)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**		**-**	**-**	**-**	**100**	**-**	**100**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	100	-	100
8.1.1	Devlet Tahvili	I-5	**-**	**-**	**-**	100	-	100
8.1.2	Hazine Bonosu	I-5	**-**	**-**	**-**	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	I-5	-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler	I-6	**-**	**-**	**-**	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**		**90,954**	**56,892**	**147,846**	**90,954**	**48,276**	**139,230**
10.1	Mali Ortaklıklar	I-7	90,954	56,892	147,846	90,954	48,276	139,230
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	I-9	-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	I-9	-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**-**	**300,273**	**300,273**	**-**	**211,383**	**211,383**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**2,980**	**4,803**	**7,783**	**759**	**1,020**	**1,779**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**98,426**	**31,812**	**130,238**	**47,120**	**25,940**	**73,060**
15.1	Kredilerin	I-10	61,801	19,014	80,815	14,250	16,231	30,481
15.2	Menkul Değerlerin	I-10	4,997	6,422	11,419	25,710	6,059	31,769
15.3	Diğer	I-10	31,628	6,376	38,004	7,160	3,650	10,810
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**65,758**	**-**	**65,758**	**54,015**	**-**	**54,015**
16.1	Defter Değeri		157,021	-	157,021	134,388	-	134,388
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(91,263)	**-**	(91,263)	(80,373)	-	(80,373)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3,800**	**-**	**3,800**	**3,952**	**-**	**3,952**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		14,337	-	14,337	12,890	-	12,890
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(10,537)	**-**	(10,537)	(8,938)	-	(8,938)
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	I-11	**-**	**-**	**-**	**5,957**	**-**	**5,957**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-12	**21,814**	**890**	**22,704**	**43,958**	**690**	**44,648**
	AKTİF TOPLAMI		**4,200,308**	**3,239,711**	**7,440,019**	**3,387,306**	**2,034,560**	**5,421,866**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I- BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**1,642,626**	**3,245,691**	**4,888,317**	**1,107,346**	**2,134,851**	**3,242,197**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	46,316	78,358	124,674	70,129	31,274	101,403
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	927,191	-	927,191	434,955	-	434,955
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	5,852	-	5,852	684	-	684
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	619,151	-	619,151	571,392	-	571,392
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	44,116	-	44,116	30,186	-	30,186
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	3,153,592	3,153,592	-	2,102,248	2,102,248
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	13,741	13,741	-	1,329	1,329
II.	**PARA PİYASALARI**		**664,670**	**-**	**664,670**	**754,462**	**-**	**754,462**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	664,670	-	664,670	754,462	-	754,462
III.	**ALINAN KREDİLER**		**270,423**	**611,857**	**882,280**	**190,611**	**462,240**	**652,851**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	270,423	611,857	882,280	190,611	462,240	652,851
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	51,423	113,190	164,613	40,711	79,071	119,782
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	219,000	498,667	717,667	149,900	383,169	533,069
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	**42,458**	**8,566**	**51,024**	**46,804**	**2,284**	**49,088**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**28,937**	**4,222**	**33,159**	**38,083**	**4,485**	**42,568**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**19,335**	**-**	**19,335**	**14,920**	**-**	**14,920**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		**-**	**6,444**	**6,444**	**-**	**3,714**	**3,714**
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	9,448	9,448	-	6,328	6,328
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	(3,004)	(3,004)	-	(2,614)	(2,614)
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**		**46,996**	**25,024**	**72,020**	**29,168**	**13,103**	**42,271**
11.1	Mevduatın	II-9	9,196	8,673	17,869	6,352	3,531	9,883
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	8,981	12,779	21,760	4,949	5,735	10,684
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	639	-	639	630	-	630
11.4	Diğer	II-9	28,180	3,572	31,752	17,237	3,837	21,074
XII.	**KARŞILIKLAR**		**21,742**	**9,628**	**31,370**	**63,767**	**-**	**63,767**
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	15,187	9,628	24,815	18,300	-	18,300
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		1,385	-	1,385	2,154	-	2,154
12.3	Vergi Karşılığı		4,569	-	4,569	42,959	-	42,959
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	601	-	601	354	-	354
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-10	-	**267,988**	**267,988**	**-**	**87,217**	**87,217**
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		**9**	**-**	**9**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**		**522,958**	**445**	**523,403**	**466,749**	**2,062**	**468,811**
15.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	76,500	-	76,500	57,800	-	57,800
15.2	Sermaye Yedekleri		228,616	445	229,061	259,761	2,062	261,823
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	1,592	-	1,592	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(25,652)	445	(25,207)	7,085	2,062	9,147
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		252,676	-	252,676	252,676	-	252,676
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3	Kâr Yedekleri		130,446	-	130,446	70,471	-	70,471
15.3.1	Yasal Yedekler		14,950	-	14,950	9,253	-	9,253
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		115,496	-	115,496	61,218	-	61,218
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		87,396	-	87,396	78,717	-	78,717
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		87,396	-	87,396	78,717	-	78,717
	PASİF TOPLAMI		**3,260,154**	**4,179,865**	**7,440,019**	**2,711,910**	**2,709,956**	**5,421,866**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2,441,309**	**3,419,576**	**5,860,885**	**1,686,475**	**2,519,962**	**4,206,437**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-2,3	**884,162**	**1,639,430**	**2,523,592**	**629,976**	**1,077,010**	**1,706,986**
1.1	Teminat Mektupları		829,856	783,373	1,613,229	608,643	549,443	1,158,086
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		42,286	131,019	173,305	29,271	44,051	73,322
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		104,545	46,966	151,511	102,202	32,076	134,278
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		683,025	605,388	1,288,413	477,170	473,316	950,486
1.2	Banka Kabulleri		-	45,665	45,665	23	52,662	52,685
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	45,665	45,665	23	52,662	52,685
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		85	635,233	635,318	62	393,677	393,739
1.3.1	Belgeli Akreditifler		85	514,158	514,243	62	359,913	359,975
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	121,075	121,075	-	33,764	33,764
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		50,473	82,691	133,164	20,465	70,156	90,621
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		3,748	92,468	96,216	783	11,072	11,855
II.	**TAAHHÜTLER**		**609,130**	**173,654**	**782,784**	**451,726**	**269,733**	**721,459**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		609,130	161,420	770,550	451,726	245,532	697,258
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		400	161,420	161,820	-	138,188	138,188
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		4,000	-	4,000	-	107,344	107,344
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		161,791	-	161,791	104,337	-	104,337
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	IV-2	234,469	-	234,469	175,952	-	175,952
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		10,682	-	10,682	10,242	-	10,242
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-2	197,788	-	197,788	161,195	-	161,195
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	12,234	12,234	-	24,201	24,201
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	12,234	12,234	-	24,201	24,201
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**948,017**	**1,606,492**	**2,554,509**	**604,773**	**1,173,219**	**1,777,992**
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		235,076	451,789	686,865	113,268	388,975	502,243
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		105,866	235,551	341,417	21,639	225,688	247,327
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		129,210	216,238	345,448	91,629	163,287	254,916
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		478,302	648,538	1,126,840	249,633	420,844	670,477
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,605	549,113	552,718	-	256,918	256,918
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		461,765	94,089	555,854	182,013	91,551	273,564
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		7,909	3,090	10,999	-	69,650	69,650
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		5,023	2,246	7,269	67,620	2,725	70,345
3.3	Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		234,639	287,382	522,021	241,711	306,390	548,101
3.3.1	Para Alım Opsiyonları		113,886	147,413	261,299	121,681	153,071	274,752
3.3.2	Para Satım Opsiyonları		120,753	139,969	260,722	120,030	153,319	273,349
3.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değer Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri		-	46,826	46,826	161	28,207	28,368
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	46,826	46,826	161	28,053	28,214
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	154	154
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diğer		-	171,957	171,957	-	28,803	28,803
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV +V+VI)**		**25,746,344**	**2,012,191**	**27,758,535**	**27,220,288**	**1,349,584**	**28,569,872**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**23,039,646**	**631,438**	**23,671,084**	**25,705,316**	**448,286**	**26,153,602**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		20,688,129	167,157	20,855,286	23,851,318	156,779	24,008,097
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2,098,496	236,707	2,335,203	1,695,786	146,001	1,841,787
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		252,948	151,817	404,765	158,116	84,964	243,080
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	75,757	75,757	23	60,422	60,445
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		73	-	73	73	120	193
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2,706,606**	**1,380,024**	**4,086,630**	**1,514,880**	**901,298**	**2,416,178**
5.1	Menkul Kıymetler		291,099	26,195	317,294	307,785	21,613	329,398
5.2	Teminat Senetleri		4,400	3,309	7,709	4,865	3,635	8,500
5.3	Emtia		19	231,002	231,021	19	105,405	105,424
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1,720,866	693,136	2,414,002	791,907	510,311	1,302,218
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		690,222	426,382	1,116,604	410,304	260,334	670,638
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**92**	**729**	**821**	**92**	**-**	**92**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**28,187,653**	**5,431,767**	**33,619,420**	**28,906,763**	**3,869,546**	**32,776,309**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III- GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2006	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2006	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2005
		Dipnot (5. Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**547,147**	**340,676**	**216,388**	**125,511**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		371,339	216,948	151,577	81,207
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		305,242	178,229	129,242	66,331
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		217,662	150,088	94,416	53,071
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		87,580	28,141	34,826	13,260
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		65,441	38,211	22,250	14,755
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		45,976	28,179	16,296	10,624
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		19,465	10,032	5,954	4,131
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		656	508	85	121
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13,514	5,810	5,549	2,229
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		27,351	31,222	11,616	10,608
1.3.1	TC Merkez Bankasından		1,879	2,909	716	607
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		8,854	13,987	2,686	4,380
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		16,618	14,326	8,214	5,621
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		25,310	10,018	4,942	3,914
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		109,587	76,626	42,703	27,540
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,417	13,366	1,084	6,235
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		103,166	51,875	41,619	17,720
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		4	11,385	-	3,585
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		46	52	1	13
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**336,480**	**171,503**	**136,634**	**66,199**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		230,227	111,925	90,722	40,862
2.1.1	Bankalar Mevduatına		5,596	6,015	2,713	1,920
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		95,070	41,343	39,112	13,577
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		52	-	8	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		55,324	33,152	18,581	12,034
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		5,468	2,387	1,281	937
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		68,689	29,028	29,010	12,394
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		28	-	17	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		51,516	31,691	23,241	11,979
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		54,128	26,484	22,505	12,307
2.3.1	TC Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		9,024	6,554	3,424	2,294
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		38,464	15,434	16,791	7,699
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		6,640	4,496	2,290	2,314
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		609	1,403	166	1,051
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**210,667**	**169,173**	**79,754**	**59,312**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**53,564**	**26,940**	**20,241**	**11,180**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		68,004	38,931	25,947	14,962
4.1.1	Nakdi Kredilerden		10,300	5,077	3,786	2,002
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		16,863	10,462	6,278	4,379
4.1.3	Diğer		40,841	23,392	15,883	8,581
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(14,440)	(11,991)	(5,706)	(3,782)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(1,220)	(3,841)	(474)	(746)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(46)	(29)	(15)	(11)
4.2.3	Diğer		(13,174)	(8,121)	(5,217)	(3,025)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**(37,483)**	**30,930**	**25,984**	**7,616**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı (Net)		39,372	42,687	(27,967)	15,603
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		193,625	113,278	11,976	42,260
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		161,821	84,375	6,010	32,631
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		31,804	28,903	5,966	9,629
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(154,253)	(70,591)	(39,943)	(26,657)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(138,792)	(58,728)	(36,539)	(22,045)
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(15,461)	(11,863)	(3,404)	(4,612)
6.2	Kambiyo Karı/Zararı (Net)		(76,855)	(11,757)	53,951	(7,987)
6.2.1	Kambiyo Karı		780,277	265,916	356,070	96,594
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(857,132)	(277,673)	(302,119)	(104,581)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-3	**81,691**	**7,551**	**(11,281)**	**2,588**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**308,439**	**234,594**	**114,698**	**80,696**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	III-4	**21,430**	**22,634**	**8,193**	**5,013**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**198,991**	**127,213**	**75,096**	**44,148**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**88,018**	**84,747**	**31,409**	**31,535**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-5	**18,531**	**7,942**	-	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		-	-	-	-
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KAR**		**106,549**	**92,689**	**31,407**	**31,535**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI**	III-6	**20,757**	**29,275**	**7,340**	**10,195**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		4,569	32,860	3,310	**10,379**
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		16,188	(3,585)	4,030	**(184)**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV-XV)**		**85,792**	**63,414**	**24,067**	**21,340**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		**1,604**	-	-	-
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		**1,604**	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		**1,604**	-	-	-
17.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	III-7	**87,396**	**63,414**	**24,067**	**21,340**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		0.00114	0.000549	0.000314	0.000185

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 01.01.- 30.09.2005													
I	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**57,800**	**252,676**	**-**	**-**	**6,838**	**-**	**39,247**	**-**	**33,800**	**-**	**-**	**3,836**	**394,197**
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**57,800**	**252,676**	**-**	**-**	**6,838**	**-**	**39,247**	**-**	**33,800**	**-**	**-**	**3,836**	**394,197**
IV.	**Dönem Net Karı**	-	-	-	-	-	-	-	**63,414**	**-**	-	-	-	**63,414**
V.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**2,415**	-	**21,971**	-	**(33,800)**	-	-	-	**(9,414)**
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,414)	-	-	-	(9,414)
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	2,415	-	21,971	-	(24,386)	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**199**	**199**
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	**57,800**	**252,676**	**-**	**-**	**9,253**	**-**	**61,218**	**63,414**	**-**	**-**	**-**	**4,035**	**448,396**
	Cari Dönem - 01.01.- 30.09.2006													
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**57,800**	**252,676**	**-**	**-**	**9,253**	**-**	**61,218**	**-**	**78,717**	**-**	**-**	**9,147**	**468,811**
	Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(34,354)**	**(34,354)**
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,354)	(34,354)
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Karı**	-	-	-	-	-	-	-	**87,396**	-	-	-	-	**87,396**
VII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**5,697**	-	**54,278**	-	**(78,717)**	-	-	-	**(18,742)**
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,742)	-	-	-	(18,742)
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	5,697	-	54,278	-	(59,975)	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Artırımı**	**18,700**	**-**	**1,592**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20,292**
8.1	Nakden	18,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,700
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,592
8.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII +VIII+IX)	**76,500**	**252,676**	**1,592**	**-**	**14,950**	**-**	**115,496**	**87,396**	**-**	**-**	**-**	**(25,207)**	**523,403**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. NAKİT AKIM TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2006	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.09.2005
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(1,403)**	**107,331**
1.1.1	Alınan Faizler		515,551	331,569
1.1.2	Ödenen Faizler		(316,897)	(166,379)
1.1.3	Alınan Temettüler		18,531	7,942
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		68,005	38,931
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		99,707	51,353
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,356	4,874
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(65,383)	(74,011)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(42,959)	(27,057)
1.1.9	Diğer		(283,314)	(59,891)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**590,207**	**(248,197)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		77,148	(16,410)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		65,001	18,326
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,219,026)	(1,002,658)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(111,398)	(56,756)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(66,521)	7,492
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,622,849	730,975
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		229,429	54,378
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(7,275)	16,456
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**588,804**	**(140,866)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(111,813)**	**(75,207)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(36,055)	(13,460)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(12,131)	162
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(927,960)	(750,801)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		864,233	688,892
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(898)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		100	898
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**185,051**	**56,500**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		180,771	67,198
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		20,292	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(18,742)	(9,414)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		2,730	(1,284)
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**79,449**	**3,428**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)**		**741,491**	**(156,145)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-I**	743,090	1,098,878
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-I**	**1,484,581**	**942,733**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

Banka, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1. maddesi gereğince yürürlükte olan düzenlemeler ve "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Yeni Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Diğer değerleme esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerlerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde swap işleminin dönem başı ve ilk faiz yenileme süresi arasındaki sabit ve değişken faiz oranları dikkate alınarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri kullanılmıştır. Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin rayiç değerinin tespitinde sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak ve opsiyonun gerçekleştirilebilirliği dikkate alınarak hesaplanan rayiç değer farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Opsiyon sözleşmeleri için alınan ve verilen primler ise tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. Banka ayrıca futures anlaşmaları yapmaktadır. Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Yabancı para varlık ve borçları

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları ile yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımın Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV- Faiz Gelir ve Giderleri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. 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 Giderleri

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte ve peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

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, mali 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 yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında izlenmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 - Yoktur).

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2005 - Yoktur).

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise resmi gazete fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerin tespitinde MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin kar payları yoktur.

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

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

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

IX- İştirakler

Türk parası iştirakler, borsa rayici olmayanlar için maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. İştirakin değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

X- Bağlı Ortaklıklar

Türk Lirası bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlenmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XI- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ndeki 2 Kasım 2005 tarihli değişiklikler üzerine dövize endeksli kredilerin faiz gelirleri içerisinde sınıflandırılan kur farkı gelirleri diğer faaliyet gelirleri içerisinde, kredi ve diğer alacaklar karşılığı içerisinde sınıflandırılan kur farkı giderleri ise diğer faaliyet giderleri içerisinde gösterilmiştir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu Geçici 1'inci Maddesi uyarınca değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşüş Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir.

XII- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulumuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesinde 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII- Maddi Duran Varlıklar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulumuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulumuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5 - 50
Özel Maliyetler	Kira süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için Banka, yıl sonlarında ekspertiz yaptırmaktadır.

XIV- Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7'nci maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde 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.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran 31.07.2003 tarihinden önce edinilen varlıklar için %20, bu tarihten sonra edinilen varlıklar için ise Vergi Usul Kanunu (V.U.K). hükümlerinde belirtilen oranlardır.(%5-%50)

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın konsolide olmayan mali tablolar kapsamında kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XVI- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için yasal olarak belirlenen kıdem tazminatı tavanı göz önünde bulundurularak kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı için yasal olarak belirlenmiş ihbar süresine göre ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı ile izin karşılığı ayırmaktadır.

Banka çalışanlarına belirsiz süreli iş sözleşmesi yapmakta olup, bazı görevlerde çalışacak personel için belirli süreli iş sözleşmesi yapılabilmektedir.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması sırasıyla, %4.50 ve %8.35'tir.

Banka çalışanlarından Tebliler Vakfı'na üye olanlar için Banka'nın vakfa karşı yükümlülüğü, vakfa ilk kez katılan çalışanın sadece bir defaya mahsus olmak üzere aylık katılım ücretinin %20'sini ödemekle sınırlı olup, başka hiçbir yükümlülükleri yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XVII- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibariyle kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 31. maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %20 (2005 - %30) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 6,302 YTL (31 Aralık 2005: 776 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi karşılığı özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Banka, 30 Haziran 2004 ve önceki dönemlerde, mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle ise, 12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve bu Tebliğ'e ilişkin BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer yabancı kaynaklar içinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmakta olup bu tutar 16,188 YTL'dir (30 Eylül 2005: 3,585 YTL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 6,302 YTL'dir (31 Aralık 2005: 776 YTL) .

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVIII- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX - Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğu

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XX- Aval ve Kabuller

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI- Devlet Teşvikleri

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır.

XXIII- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.96 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2005: %12.33).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**1,715,041**	**306,375**	**841,124**	**3,149,973**
Nakit Değerler	131,201	658	-	-
Bankalar	992,348	274,718	-	155
Bankalararası Para Piyasası	90,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	300,273	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	189,368	30,999	831,541	3,085,020
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	8,428
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	7,783
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	9,583	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	36,325
Diğer Aktifler	11,851	-	-	12,262
Bilanço Dışı Kalemler	**73,651**	**1,005,914**	**619,189**	**268,508**
Garanti ve Kefaletler	55,041	947,755	185,157	178,868
Taahhütler	12,234	-	434,032	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	55,967	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6,376	2,192	-	82,016
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	7,624
	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**1,788,692**	**1,312,289**	**1,460,313**	**3,418,481**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**262,458**	**730,157**	**3,418,481**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	4,411,096	3,196,838
Piyasa Riskine Esas Tutar	125,500	142,000
Özkaynak	633,445	411,722
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	13.96	12.33

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

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	76,500	57,800
Nominal Sermaye	76,500	57,800
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	252,676	252,676
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	1,592	-
Yasal Yedekler	14,950	9,253
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,414	5,479
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	5,536	3,774
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	115,496	61,218
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	115,496	61,218
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	87,396	78,717
Dönem Kârı	87,396	78,717
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**548,610**	**459,664**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	24,815	18,300
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	259,357	83,997
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(25,207)	9,147
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(25,207)	9,147
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**258,965**	**111,444**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**807,575**	**571,108**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**174,130**	**159,386**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	147,846	139,230
Özel Maliyet Bedelleri	19,171	15,287
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	7,113	4,869
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**633,445**	**411,722**

II- Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu, taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa riski, standart metot dışında içsel model kullanılarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer), bulunan sonuçlar senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9,802
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	9,802
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	238
Sermaye Yükümlülüğü	168
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	70
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	10,040
Piyasa Riskine Maruz Tutar	125,500

III- Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerinde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanır.

Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, 475,697 YTL'si (31 Aralık 2005 – 338,818 YTL açık poziyon) bilanço açık pozisyonundan ve 483,259 YTL'si (31 Aralık 2005 – 293,586 YTL kapalı pozisyon) bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 7,562 YTL net kapalı (31 Aralık 2005 – 45,232 YTL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

III- Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam YTL cari döviz alış kurları:

	25.09.2006	26.09.2006	27.09.2006	28.09.2006	29.09.2006	30.09.2006
USD	1.5020	1.5168	1.4872	1.4919	1.4971	1.4971
CHF	1.2133	1.2197	1.1929	1.1957	1.1923	1.1923
GBP	1.8574	2.8755	2.8112	2.8027	2.7965	2.7965
JPY	1.2872	1.3003	1.2663	1.2662	1.2664	1.2664
EUR	1.9193	1.9284	1.8876	1.8971	1.8964	1.8964

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4776
CHF	1.1857
GBP	2.7855
JPY	1.2596
EUR	1.8816

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	329,739	893,147	44	10,583	1,233,513
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	99,068	121,927	405	20,268	241,668
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	162	205	-	794	1,161
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	60	281,720	-	-	281,780
Verilen Krediler (**)	900,958	828,478	11,426	100,912	1,841,774
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	56,892	-	-	-	56,892
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	9,453	24,953	47	900	35,353
Toplam Varlıklar	**1,396,332**	**2,150,430**	**11,922**	**133,457**	**3,692,141**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	33,223	17,530	111	27,494	78,358
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	779,783	2,323,715	1,838	61,997	3,167,333
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	605,672	253,828	-	20,345	879,845
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,943	1,039	584	-	8,566
Diğer Yükümlülükler(***)	12,879	20,412	-	445	33,736
Toplam Yükümlülükler	**1,438,500**	**2,616,524**	**2,533**	**110,281**	**4,167,838**
Net Bilanço Pozisyonu	**(42,168)**	**(466,094)**	**9,389**	**23,176**	**(475,697)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**52,317**	**461,439**	**(9,200)**	**(21,297)**	**483,259**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(****)	209,490	854,043	298	61,377	1,125,208
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(****)	157,173	392,604	9,498	82,674	641,949
Gayrinakdi Krediler (*****)	636,709	945,577	9,786	47,358	1,639,430
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	824,192	1,469,785	11,812	60,790	2,366,579
Toplam Yükümlülükler	854,206	1,768,429	8,637	74,125	2,705,397
Net Bilanço Pozisyonu	(30,014)	(298,644)	3,175	(13,335)	(338,818)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	28,413	253,987	(3,023)	14,209	293,586
Gayrinakdi Krediler(*****)	351,571	676,805	6,042	42,592	1,077,010

(*) Döviz tevdiat hesapları 13,741 YTL (31 Aralık 2005 - 1,329 YTL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.
(**) Krediler, 454,582 YTL (31 Aralık 2005 – 334,434 YTL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(***) 444 YTL peşin ödenmiş giderler ve 1,708 YTL türev finansal işlem reeskont geliri diğer varlıklar satırından; 1,806 YTL türev finansal işlem reeskont giderleri , 9,628 YTL genel kredi karşılığı ve 148 kazanılmamış gelirler diğer yükümlülükler satırından düşürülmüştür
(****) Türev finanasal araçlardan alacaklar satırına 80,336 YTL , türev finansal araçlardan borçlar satırına da 80,329 YTL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

IV- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka'nın vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1,132,465	-	-	-	-	296,055	1,428,520
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	121,650	9,000	-	3,000	-	141,223	274,873
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6,327	224	3,700	819	813	794	12,677
Para Piyasalarından Alacaklar	90,000	-	-	-	-	-	90,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	78,369	817,568	58,374	156,084	69	1,110,464
Verilen Krediler	1,593,652	471,961	594,282	371,677	1,105,356	-	4,136,928
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	386,557	386,557
Toplam Varlıklar	**2,944,094**	**559,554**	**1,415,550**	**433,870**	**1,262,253**	**824,698**	**7,440,019**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	83,304	4,303	-	-	-	37,067	124,674
Diğer Mevduat	4,135,785	568,051	53,878	5,830	99	-	4,763,643
Para Piyasalarına Borçlar	664,670	-	-	-	-	-	664,670
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	51,024	51,024
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	148,308	679,449	236,845	82,128	3,538	-	1,150,268
Diğer Yükümlülükler	223	589	1,265	1,549	2,817	679,297	685,740
Toplam Yükümlülükler	**5,032,290**	**1,252,392**	**291,988**	**89,507**	**6,454**	**767,388**	**7,440,019**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(2,088,196)	(692,838)	1,123,562	344,363	1,255,799	57,310	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	3,729	-	-	-	-	-	3,729
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(2,084,467)**	**(692,838)**	**1,123,562**	**344,363**	**1,255,799**	**57,310**	**3,729**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 65,758 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 3,800 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 130,238 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ve 147,846 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 523,403 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

IV- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	385,328	-	-	-	-	179,541	564,869
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	247,050	14,000	32,000	16,000	-	-	309,050
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	973	18,664	13,651	462	55,477	598	89,825
Para Piyasalarından Alacaklar	150,000	-	-	-	-	-	150,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	33,537	577,672	79,262	44,328	311,929	9	1,046,737
Verilen Krediler	935,966	416,094	457,080	386,468	726,206	-	2,921,814
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	100	-	-	-	-	100
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	339,471	339,471
Toplam Varlıklar	**1,752,854**	**1,026,530**	**581,993**	**447,258**	**1,093,612**	**519,619**	**5,421,866**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	88,681	12,722	-	-	-	-	101,403
Diğer Mevduat	2,115,822	250,205	43,882	6,591	80	724,214	3,140,794
Para Piyasalarına Borçlar	754,462	-	-	-	-	-	754,462
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	49,088	49,088
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	112,335	111,172	427,393	23,991	65,177	-	740,068
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	3,715	632,336	636,051
Toplam Yükümlülükler	**3,071,300**	**374,099**	**471,275**	**30,582**	**68,972**	**1,405,638**	**5,421,866**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,318,446)	652,431	110,718	416,676	1,024,640	(886,019)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(695)	-	-	-	-	-	(695)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,319,141)**	**652,431**	**110,718**	**416,676**	**1,024,640**	**(886,019)**	**(695)**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 54,015 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 3,952 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 73,060 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 139,230 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 468,811 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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 TC Merkez Bankası	1.46	2.52	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.96	4.66	-	16.71
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5.53	7.21	-	21.52
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17.50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.93	-	22.80
Verilen Krediler	5.83	8.54	3.87	24.73
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2.72	4.62	-	17.60
Diğer Mevduat	3.06	5.48	-	18.53
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	15.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.21	7.72	-	16.40

IV- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.14	2.05	-	10.65
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.53	4.34	-	15.14
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	5.21	-	14.45
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14.98
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.70	-	15.14
Verilen Krediler	6.03	6.51	4.06	25.14
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.55	4.00	-	17.61
Diğer Mevduat	2.47	3.93	-	15.67
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13.93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.84	6.85	-	14.64

V- Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki YTL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmektedir. Bu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

V- Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	296,055	1,132,465	-	-	-	-	-	1,428,520
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	141,223	121,650	9,000	-	3,000	-	-	274,873
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	794	145	140	367	819	10,412	-	12,677
Para Piyasalarından Alacaklar	-	90,000	-	-	-	-	-	90,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	69	-	-	1,961	58,374	1,050,060	-	1,110,464
Verilen Krediler	-	1,593,652	471,961	594,282	371,677	1,105,356	-	4,136,928
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	56,272	18,301	10,894	9,674	58,019	233,397	386,557
Toplam Varlıklar	**438,141**	**2,994,184**	**499,402**	**607,504**	**443,544**	**2,223,847**	**233,397**	**7,440,019**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	37,067	83,304	4,303	-	-	-	-	124,674
Diğer Mevduat	831,290	3,304,493	568,051	53,878	5,830	101	-	4,763,643
Para Piyasalarına Borçlar	-	664,670	-	-	-	-	-	664,670
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	85,929	496,345	61,881	82,128	423,985	-	1,150,268
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	51,024	-	-	-	-	-	-	51,024
Diğer Yükümlülükler	-	81,567	14,761	8,375	10,713	20,121	550,203	685,740
Toplam Yükümlülükler	**919,381**	**4,219,963**	**1,083,460**	**124,134**	**98,671**	**444,207**	**550,203**	**7,440,019**
Net Likidite Açığı	**(481,240)**	**(1,225,779)**	**(584,058)**	**483,370**	**344,873**	**1,779,640**	**(316,806)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	233,599	1,720,060	439,203	520,412	566,626	1,716,714	225,252	5,421,866
Toplam Yükümlülükler	788,130	3,062,577	369,150	123,718	411,310	177,362	489,619	5,421,866
Net Likidite Açığı	**(554,531)**	**(1,342,517)**	**70,053**	**396,694**	**155,316**	**1,539,352**	**(264,367)**	**-**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	160,157	-	92,213	-
Vadeli Serbest Tutar	-	832,191	-	173,945
Toplam	**160,157**	**832,191**	**92,213**	**173,945**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	508	-	318	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**508**	**-**	**318**	**-**

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	9,193	-	62,526	-
Hazine Bonosu	363	-	71	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9,556**		**62,597**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 2,613 YTL'dir (31 Aralık 2005 – 26,910 YTL).

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Devlet iç ve dış borçlanma senetleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,137,499	1,050,024
Borsada İşlem Gören	949,300	979,126
Borsada İşlem Görmeyen	188,199	70,898
Hisse Senetleri	69	9
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	69	9
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(27,104)	(3,296)
Toplam	**1,110,464**	**1,046,737**

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 188,199 YTL (31 Aralık 2005 – 201,673 YTL) maliyet bedeli ile takip edilen Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	188,199	34,179	167,494
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**188,199**	**34,179**	**167,494**

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	722,145	-	756,798	-
Hazine Bonosu	-	-	17,199	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**722,145**	**-**	**773,997**	**-**

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	302	14,538	-	16,179
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	302	14,538	-	16,179
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,447	-	2,825	-
Toplam	**3,749**	**14,538**	**2,825**	**16,179**

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	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	**4,130,590**	**-**	**-**	**6,338**
İskonto ve İştira Senetleri	71,035	-	-	-
İhracat Kredileri	952,209	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	106,267	-	-	-
Yurtdışı Krediler	59,456	-	-	-
Tüketici Kredileri	603,328	-	-	-
Kredi Kartları	32,178	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	75,369	-	-	-
Diğer	2,230,748	-	-	6,338
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4,130,590**	**-**	**-**	**6,338**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TP	**29,587**	**523,830**	**553,417**	**5,128**
Konut Kredisi	1,075	253,225	254,300	1,892
Taşıt Kredisi	4,109	166,976	171,085	1,688
İhtiyaç Kredisi	16,413	100,365	116,778	1,518
Diğer	7,990	3,264	11,254	30
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**966**	**46,454**	**47,420**	**216**
Konut Kredisi	7	24,030	24,037	116
Taşıt Kredisi	541	20,702	21,243	86
İhtiyaç Kredisi	418	1,722	2,140	14
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**27,473**	**-**	**27,473**	**-**
Taksitli	667	-	667	-
Taksitsiz	26,806	-	26,806	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1,261**	**-**	**1,261**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	1,261	-	1,261	-
Personel Kredileri-TP	**870**	**1,621**	**2,491**	**29**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi		11	11	
İhtiyaç Kredisi	728	1,610	2,338	29
Diğer	142	-	142	-
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	**939**	**-**	**939**	**-**
Taksitli	76	-	76	-
Taksitsiz	863	-	863	-
Personel Kredi Kartları-YP	**17**	**-**	**17**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17	-
Toplam	**61,113**	**571,905**	**633,018**	**5,373**

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**35,372**	**250,248**	**285,620**	**2,981**
İşyeri Kredisi	47	9,401	9,448	76
Taşıt Kredisi	7,502	121,540	129,042	1,195
İhtiyaç Kredisi	27,823	118,548	146,371	1,703
Diğer	-	759	759	7
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**6,303**	**121,962**	**128,265**	**737**
İşyeri Kredisi	-	1,423	1,423	8
Taşıt Kredisi	1,403	71,819	73,222	303
İhtiyaç Kredisi	4,900	47,515	52,415	415
Diğer	-	1,205	1,205	11
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2,248**	-	**2,248**	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2,248	-	2,248	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**240**	-	**240**	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	240	-	240	-
Toplam	**44,163**	**372,210**	**416,373**	**3,718**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,077,472	2,881,347
Yurtdışı Krediler	59,456	40,467
Toplam	**4,136,928**	**2,921,814**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	93	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**93**	**-**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	368	1,950
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,897	1,716
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,026	13,183
Toplam	**27,291**	**16,849**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) : (devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11,866	4,068	17,745
Dönem İçinde İntikal (+)	8,833	141	126
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	16,057	13,201
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	16,057	13,201	4
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2,363	2,545	2,148
Aktiften Silinen (-)	-		
Endeksleme Farkı (-)	-		
Dönem Sonu Bakiyesi	2,279	4,520	28,920
Özel Karşılık (-)	368	1,897	25,026
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,911**	**2,623**	**3,894**

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

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	100
Borsada İşlem Görenler	-	100
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	**100**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	100	65,449
Endeksleme Farkı (-)	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	898
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(100)	(66,247)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	**100**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	100	-	101	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**100**	**-**	**101**	**-**

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

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

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler: Yoktur (31 Aralık 2005 – 100 YTL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	100	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**100**	**-**

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur)

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur. (31 Aralık 2005 – Yoktur)

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirak bulunmamaktadır.

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

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

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur.

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgiler: Yoktur.

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	139,230	146,474
Dönem İçi Hareketler	8,616	(7,244)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(651)	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	9,267	(7,180)
Değer Azalma Karşılıkları	-	(64)
Dönem Sonu Değeri	**147,846**	**139,230**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Petek International Holdings B.V'nin 26 Ekim 2004 tarihi itibariyle yapılan Yönetim Kurulu'nda alınan karara istinaden tasfiyesine karar verilmiştir.
(**) Yurtdışı bağlı ortaklıkların kur farkının etkisidir.

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Türk Parası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlenmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	147,846	139,230
Rayiç Değer İle Değerleme		-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	56,892	47,625
Leasing Şirketleri	/ TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,190	40,190
Faktoring Şirketleri	/ TEB Factoring A.Ş.	22,324	22,324
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,382	26,382
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
	Petek International Holdings B.V.	-	651
Toplam		**147,846**	**139,230**

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	100.00
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
TEB Factoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.94	100.00
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77	100.00

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Rayiç Değeri
(i)	1,463,092	116,538	7,799	67,779	(536)	7,091	7,442	-
(ii)	426,529	56,980	52,950	30,710	310	(26,180)	4,110	-
(ii)	235,951	17,079	136	17,941	-	5,090	4,000	-
(iii)	47,370	32,411	1,052	3,347	(146)	6,551	8,376	-
(iv)	10,472	9,799	446	343	361	3,064	5,739	-

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle düzenlenmiş mali tablolardaki tutarlardır.
(i) 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yabancı para yasal mali tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır.
(ii) 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yasal mali tablolardaki vergi usul kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.
(iii) 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlarıdır.
(iv) 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

8. Diğer yatırımlara ilişkin bilgiler :
Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklık yoktur.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):
Yoktur.

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	3,177	11	172	22
Faiz Reeskontları	58,370	18,978	13,324	16,179
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	254	25	754	30
Toplam	**61,801**	**19,014**	**14,250**	**16,231**

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

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar : (devamı)

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	140	6	389	2
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	4,857	6,416	25,320	6,057
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	1	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3,818	1,755	1,998	923
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	24,708	3,527	377	2,276
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	1,819	-	318
Kur Gelir Reeskontları	24,708	1,708	377	1,958
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	3,102	1,094	4,785	451
Toplam	**36,625**	**12,798**	**32,870**	**9,709**

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

a) 30 Eylül 2006 itibariyle indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı yoktur (31 Aralık 2005 –5,957 YTL) , mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

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

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Vergi	7,810	32,119
Finansal Yükümlülüklere İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	1,715	1,097
Verilen Avanslar	411	-
Peşin Ödenen Kiralar	2,127	1,479
Fon Katılım Belgesi Alacakları	-	4,097
Diğer	10,641	5,856
Toplam	**22,704**	**44,648**

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	59,396	-	480,772	376,092	7,484	3,264	183
Döviz Tevdiat Hesabı	568,584	-	1,074,032	1,343,850	114,123	49,385	3,618
Yurt içinde Yer. K.	534,189	-	1,037,065	1,325,105	112,294	47,490	3,618
Yurtdışında Yer.K	34,395	-	36,967	18,745	1,829	1,895	-
Resmi Kur. Mevduatı	5,065	-	787	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	174,651	-	404,798	37,701	1,865	136	-
Diğ. Kur. Mevduatı	10,316	-	27,344	6,427	19	10	-
Kıymetli Maden DH	13,279	-	-	260	58	144	-
Bankalararası Mevduat	37,066	-	43,558	43,050	-	1,000	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	62	-	28	-	-	1,000	-
Yurtdışı Bankalar	9,093	-	43,530	43,050	-	-	-
Özel Finans K.	27,911	-	-	-	-	-	-
Diğer							
Toplam	**868,357**	**-**	**2,031,291**	**1,807,380**	**123,549**	**53,939**	**3,801**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	53,315	-	173,713	190,386	14,726	1,209	1,606
Döviz Tevdiat Hesabı	504,668	-	836,138	603,411	116,498	33,770	7,763
Yurt içinde Yer. K.	473,316	-	818,873	587,690	110,054	33,159	6,153
Yurtdışında Yer.K	31,352	-	17,265	15,721	6,444	611	1,610
Resmi Kur. Mevduatı	332	-	200	152	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	153,933	-	376,488	39,277	1,105	589	-
Diğ. Kur. Mevduatı	10,637	-	6,790	12,732	17	10	-
Kıymetli Maden DH	1,329	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	14,828	-	37,182	47,052	1,341	1,000	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	70	-	32	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	9,077	-	37,150	47,052	1,341	1,000	-
Özel Finans K.	5,681	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**739,042**	**-**	**1,430,511**	**893,010**	**133,687**	**36,578**	**9,369**

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	407,636	207,662	525,530	224,120
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	284,978	243,997	1,322,424	982,966
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	991	263	5,564	1,033
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**693,605**	**451,922**	**1,853,518**	**1,208,119**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

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

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	9,157	8,730
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Toplam	**9,157**	**8,730**

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**664,647**	**-**	**754,452**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	655,000	-	745,000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2,649	-	1,681	-
Gerçek Kişiler	6,998	-	7,771	-
Yurtdışı İşlemlerden	**23**	**-**	**10**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	23	-	10	-
Toplam	**664,670**	**-**	**754,462**	**-**

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	223,923	459,398	190,611	377,708
Orta ve Uzun Vadeli	46,500	152,459	-	84,532
Toplam	**270,423**	**611,857**	**190,611**	**462,240**

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 18 Kasım 2005 tarihinde 1 yıl vadeli olarak alınmış, 210,000,000 EUR tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Banka, şubelerinin verim dönemleri itibariyle şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %62.85'lik kısmı, diğer mevduatların ise %66.49'luk kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	858	406

Alınan nakdi teminatlar, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

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

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,706	2,300	-	-
1-4 Yıl Arası	5,300	3,712	4,746	2,218
4 Yıldan Fazla	442	432	1,582	1,496
Toplam	**9,448**	**6,444**	**6,328**	**3,714**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	9,196	8,673	6,352	3,531
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	8,981	12,779	4,949	5,735
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	639	-	630	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	25,134	1,908	16,402	2,661
Faiz ve Gider Reeskontları	11,378	102	357	164
Kur Gider Reeskontları	13,756	1,806	16,045	2,497
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,046	1,664	835	1,176
Toplam	**46,996**	**25,024**	**29,168**	**13,103**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	24,815	18,300
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,794	14,043
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,358	2,210
Diğer	1,663	2,047
Toplam	**24,815**	**18,300**

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	170,676	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	97,312	-	87,217
Toplam	**-**	**267,988**	**-**	**87,217**

Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle IFC'den kullanmış olduğu 15 Ekim 2011 vadeli 15,000,000 USD ve 15 Temmuz 2015 vadeli 50,000,000 USD tutarlarındaki sermaye benzeri kredilere ilave olarak, BNP Paribas'dan 1 Temmuz 2016 vadeli 90,000,000 EUR tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

d) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 6,113 YTL (31 Aralık 2005 – 7,416 YTL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	76,500	57,800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	76,500	100,000

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

Banka, 31 Mart 2006 tarihli 3840/28 No'lu Yönetim Kurulu kararına istinaden 100,000 YTL'lik kayıtlı sermaye tavanı içinde 57,800 YTL'lik çıkarılmış sermayesini 18,700 YTL arttırarak 76,500 YTL'ye yükseltmiştir. Arttırılan sermayeyi teşkil eden 18,700 YTL ortaklara rüçhan hakkı kullandırılması ve kullandırılmayan rüçhan haklarının da Borsa'da satılması suretiyle nakden karşılanmış olup bahse konu 18,700 YTL'lik artış 20 Eylül 2006 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescil edilerek sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

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

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

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

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

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 (otuz) Yeni Türk Liralık (tam YTL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün % 7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.10 Şubat 2005 tarihli, 3702/11 sayılı Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda kurucu intifa senetlerinden 6 adeti Banka'nın ana ortağı olan TEB Mali Yatırımlar'a devredilmiştir.

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

12. a) Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	76,500,000	115,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	1,592	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

5274 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda yapılan değişikliğe istinaden, Banka'nın 31 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda itibari değeri 0.0005 YTL olan hisse senetlerinin 0.001 YTL olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Bu nedenle Banka'nın toplam pay sayısı azalmış olup, her biri 0.0005 YTL 115,600,000 bin adet pay karşılığı, her biri 0.001 YTL 57,800,000 bin adet pay olarak değişmiştir. Sözkonusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

30 Eylül 2006 tarihinde yapılan sermaye arttırımı sonrası Banka'nın toplam pay sayısı her biri 0.001 YTL'lik 76,500,000 bin adet olmuştur.

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	64,454	%84.25	64,454	-

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı ücret ve komisyonları	9,105	5,564
İthalat akreditif komisyonları	4,805	3,843
Diğer	26,931	13,985
Toplam	**40,841**	**23,392**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	8,735	5,160
Diğer	4,439	2,961
Toplam	**13,174**	**8,121**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	103	19

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler : Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	98	69

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	430	1,049

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	3,886	-	-	-	-	3,886
Tasarruf Mevduatı	13	43,399	50,110	1,127	385	36	95,070
Resmi Mevduat	-	48	4	-	-	-	52
Ticari Mevduat	18	44,830	10,197	221	58	-	55,324
Diğer Mevduat	-	1,596	3,869	2	1	-	5,468
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31**	**93,759**	**64,180**	**1,350**	**444**	**36**	**159,800**
Yabancı Para							
Dth	35	30,760	27,994	8,263	1,481	156	68,689
Bankalararası Mevduat	-	1,710	-	-	-	-	1,710
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	25	-	1	1	1	-	28
Toplam	**60**	**32,470**	**27,995**	**8,264**	**1,482**	**156**	**70,427**
Genel Toplam	**91**	**126,229**	**92,175**	**9,614**	**1,926**	**192**	**230,227**

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	51,516	-	31,691	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarına ilişkin açıklama :

02 Kasım 2005 tarihi ve 25984 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ ile değiştirilen Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Dövize endeksli aktif kalemler" üzerinde oluşan kur artış gelirleri "Kambiyo karı" hesabı yerine "Diğer faaliyet gelirleri" altında "Dövize Endeksli Krediler Anapara Kur Artışları" hesabına kaydedilmektedir. Ancak, döviz kurlarının dönem başındaki kurların veya kredinin kullandırıldığı günkü kurların altına düşmesi durumunda, söz konusu kalemler üzerinde oluşan kur farkı azalışı "Diğer Faaliyet Giderleri" altında "Dövize Endeksli Krediler Anapara Kur Azalışları" hesabına kaydedilmektedir.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle dövize endeksli aktif kalemler üzerinde oluşan 67,772 YTL kur farkı karı "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde ve 6,102 YTL kur farkı zararı ise "Diğer Faaliyet Giderleri"nde gösterilmiştir. Bu bakiyelerin etkisi hariç tutulduğunda Banka'nın "Diğer Faaliyet Gelirleri" 13,919 YTL, "Diğer Faaliyet Giderleri" ise 192,889 YTL ve Net Türev Finansal Araçlar hariç "Net kambiyo zararı" ise 15,185 YTL olmaktadır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle dövize endeksli kredilere ait 4,547 YTL kur farkı karı "Kredilerden alınan faizler"de ve 9,778 YTL kur farkı zararı ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı"nda gösterilmektedir.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	12,126	4,403
III. Grup Kredi ve Alacaklar	378	486
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1,884	1,945
V. Grup Kredi ve Alacaklar	9,864	1,972
Genel Kredi Karşılık Giderleri	6,515	6,062
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	9,778
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,703	2,384
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	24	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,679	2,384
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	86	7
Toplam	**21,430**	**22,634**

5.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	18,531	7,942
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
Toplam	**18,531**	**7,942**

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : Yoktur.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Beşinci Bölüm, VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

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

6.a) 30 Eylül 2006 itibariyle hesaplanan cari vergi gideri 4,569 YTL (30 Eylül 2005 – 32,860 YTL) ve ertelenmiş vergi gideri 16,188 YTL'dir. (30 Eylül 2005 – 3,585 YTL ertelenmiş vergi geliri)

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 16,188 YTL'dir. (30 Eylül 2005 – 3,585 YTL ertelenmiş vergi geliri)

c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.

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

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

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

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

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle sırasıyla kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 197,788 YTL ve 161,195 YTL; çekler için ödeme taahhütleri 234,469 YTL ve 175,952 YTL'dir.

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle toplam 1,613,229 YTL (31 Aralık 2005- 1,158,086 YTL) tutarında teminat mektubu, 45,665 YTL (31 Aralık 2005- 52,685 YTL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 635,318 YTL (31 Aralık 2005– 393,739 YTL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	210,116	72,139
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	44,541	35,341
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	165,575	36,798
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,313,476	1,634,847
Toplam	**2,523,592**	**1,706,986**

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

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

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Aralık 2005

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B1

Fitch Ratings: Ağustos 2006

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Olumlu
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Olumlu
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	3

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	85,882	80,049
Nakde Eşdeğer Varlıklar	657,208	1,018,829

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	130,359	92,305
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,354,222	850,428

Nakit; kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; TC Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4,349	-	16,179	10,091	3,075
Dönem Sonu Bakiyesi	93	11,701	1,153	14,538	3,682	3,962
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	111	25	1,981	2	1,345	26

Yukarıda belirtilen tutarlar haricinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 851 YTL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 1,323 YTL tutarlarında"Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17	2,549	31	13,024	547	3,352
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,349	-	16,179	10,091	3,075
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5	14	247	88	331	26

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	26,104	10,190	580,396	237,410	49,618	40,452
Dönem Sonu	9,218	26,104	471,480	580,396	76,057	49,618
Mevduat Faiz Gideri	98	56	17,277	9,957	2,144	463

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	13,983	129,693	177,256	5,282	2,867	-
Dönem Sonu	-	13,983	196,272	177,256	9,117	2,867
Toplam Kâr / Zarar	(815)	10	13,255	(140)	23	182
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

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

VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	4,928	0.12
Gayrinakdi kredi	30,201	1.20
Mevduat	556,755	11.39
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	205,389	8.04
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2,174	0.79

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

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

Banka, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 6,444 YTL'dir. Ayrıca TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi krediler tutarının % 0.53'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi detayları VI- 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

30 Haziran 2006 tarihinde BNP Paribas'dan sağlanan 90,000,000 Euro tutarındaki sermaye benzeri kredinin, yasal otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını ve prosedürlerin tamamlanmasını müteakip, Economy Luxembourg S.A'dan temin edilmesi planlanan 5 yılı geri ödemesiz 10 yıl vadeli sermaye benzeri krediye dönüştürülmesine karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Ekim 2006 tarihli sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar: Yoktur.