YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

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

2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 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 konsolide olmayan mali tabloların, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 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 kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

4. 5 no'lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin 1 no'lu fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere, Koçbank A.Ş.'nin her türlü hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ve bu birleşme neticesinde Koçbank A.Ş.'nin tasfiyesiz infisah etmesi ile Koçbank A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19 uncu maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Banka'ya devir edilmesine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayı 1 Ekim 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 14 Kasım 2006

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Yapı Kredi Plaza D Blok 34330 Levent/İstanbul
Telefon : (0212) 339 70 00
Fax : (0212) 339 60 00
E-Site : www.ykb.com.tr
E-Posta : erisim@ykb.com

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Dr. Rüşdü Saraçoğlu Yönetim Kurulu Başkanı	Andrea Moneta İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	S. Kemal Kaya Genel Müdür	Carlo Vivaldi Genel Müdür Yardımcısı	Hakan Kurtoğlu Muhasebe Yönetmeni

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

Ad-Soyad / Ünvan : Songül Altunpolat / Finansal Muhasebe Birim Yönetmeni
Tel No : (0212) 339 75 03
Fax No : (0212) 339 61 05

BİRİNCİ BÖLÜM

A. Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

B. Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları

I.	Bilanço	4
II.	Gelir tabloları	6
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	8
IV.	Özkaynak değişim tablosu	9
V.	Nakit akım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	11
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	15
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Geçmiş yıl zararının mahsup işlemi	20
XXIII.	Sınıflandırmalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	59
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64

ALTINCI BÖLÜM

F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	65

YEDİNCİ BÖLÜM

G. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

BİRİNCİ BÖLÜM
A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ :

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve T.C. Kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın hisse senetleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle toplam halka açıklık oranı yaklaşık %32,69'dur (31 Aralık 2005: %41,63). Bu bölümün V. no'lu bendinin i. no'lu fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere Koçbank A.Ş.'nin ("Koçbank") Banka'daki hisse oranı 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle %67,31'dir, dolayısıyla, Banka'nın doğrudan ve dolaylı hakimiyeti Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'dedir ("KFS").

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Ünvanı	İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Başkanı:	Dr. Rüşdü SARAÇOĞLU	Başkan
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Andrea MONETA	Başkan Vekili
	Federico GHIZZONI	Üye
	Ranieri De MARCHIS	Üye
	Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
	Füsun Akkal BOZOK	Üye
	Henning GIESECKE	Üye
	Halil Sedat ERGÜR	Üye
	Seyit Kemal KAYA	Üye
	Marco IANNACCONE	Üye
Genel Müdür:	Seyit Kemal KAYA	Üye ve Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları:	Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları Yönetimi
	Alpar ERGUN	Hukuk Yönetimi
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Perakende Bankacılık Yönetimi
	Erhan ÖZÇELİK	Dış İlişkiler Yönetimi
	Hamit AYDOĞAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
	Hüseyin İMECE	Yatırımcı İlişkileri, Finansal Kurumlar ve Sermaye Hareketleri Yönetimi
	Mert YAZICIOĞLU	Hazine Yönetimi
	Tülay GÜNGEN	Kurumsal Kimlik ve İletişim Yönetimi
	Didem GORDON	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
	Zeynep Nazan SOMER	Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri Yönetimi

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

Ünvanı	İsmi	Görevi
	Carlo VIVALDI	Finansal Planlama Kontrol ve Mali İşler Yönetimi
	Mehmet Güray ALPKAYA	Krediler Yönetimi
	Marco ARNABOLDI	Risk Yönetimi
	Mahmut Tevfik ÇELİKEL	Merkezi Satın Alma ve Sigorta Yönetimi
	Mohamed Hishem LAROUSSI	Sistem Teknoloji Yönetimi
	Ahmet İLERİGELEN	Kurumsal Bankacılık Yönetimi
	Mert GÜVENEN	Ticari Bankacılık Yönetimi
	Muzaffer ÖZTÜRK	Perakende Satış Yönetimi
	Ali Bahadır MİNİBAŞ	Genel Hizmetler Yönetimi
	Kemal SEMERCİLER	Uyum Görevlisi
	Stefano PERAZZINI	Teftiş Kurulu
	Luca RUBAGA	Organizasyon Yönetimi
Kanuni Denetçiler:	M. Erkan ÖZDEMİR	Denetçi
	Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 414 şubesi, yurtdışında 1 şubesi ve yurtdışında 3 adet temsilciliği bulunmaktadır (31 Aralık 2005: 415 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube, 3 yurtdışı temsilcilik). 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 9.717 (31 Aralık 2005: 10.211) kişidir.

V. BANKA'NIN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

a. Yılsonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları, 3 no'lu "C. Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar" bölümünde detaylı olarak açıklanmıştır.

b. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c. Mali tabloları etkileyen temel hatalar ve / veya önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır.

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

e. Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan yönetim tahminlerinde meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

f. Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

g. Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h. Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

i. 6 no'lu "F. Diğer açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinin 1. no'lu fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere 28 Eylül 2005 tarihi itibariyle daha önce Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") sahip olduğu %57,43 oranındaki Banka hisseleri Koçbank'ın mülkiyetine geçmiştir. Koçbank ayrıca 2006 yılının Nisan ayı boyunca Banka'nın İMKB'de işlem gören %9,09 oranındaki hisselerini ve Banka'nın satılmaya hazır portföyünde bulunan bir yatırım fonuna ait olan %0,79 oranındaki hisselerini satın almış ve Banka'daki toplam hisse oranını %67,31'e yükseltmiştir.

j. Yılsonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
B. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2006)			(31/12/2005)		
	AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**146.874**	**353.058**	**499.932**	**161.562**	**319.638**	**481.200**
1.1	Kasa		143.866	-	143.866	160.606	-	160.606
1.2	Efektif Deposu		-	57.452	57.452	-	76.365	76.365
1.3	T.C. Merkez Bankası	I.a.	58	281.907	281.965	107	224.628	224.735
1.4	Diğer		2.950	13.699	16.649	849	18.645	19.494
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.b.**	**35.527**	**261.004**	**296.531**	**358.234**	**733.191**	**1.091.425**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		14.350	259.993	274.343	286.748	733.191	1.019.939
2.1.1	Devlet Tahvili		12.862	259.993	272.855	244.300	733.191	977.491
2.1.2	Hazine Bonosu		1.488	-	1.488	42.448	-	42.448
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	37.858	-	37.858
2.3	Diğer Menkul Değerler		21.177	1.011	22.188	33.628	-	33.628
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**6.193**	**1.598.313**	**1.604.506**	**6.632**	**1.821.673**	**1.828.305**
3.1	Bankalar		6.193	1.598.313	1.604.506	6.632	1.821.673	1.828.305
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		6.193	-	6.193	5.096	55.685	60.781
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	1.597.739	1.597.739	1.536	1.765.988	1.767.524
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	574	574	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**	**640.000**	**-**	**640.000**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	640.000	-	640.000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.c.**	**71.082**	**125.304**	**196.386**	**377.784**	**260.251**	**638.035**
5.1	Hisse Senetleri		16.907	10.096	27.003	324.139	67.028	391.167
5.2	Diğer Menkul Değerler		54.175	115.208	169.383	53.645	193.223	246.868
VI.	**KREDİLER**	**I.d.**	**10.238.106**	**4.212.558**	**14.450.664**	**7.535.338**	**3.770.933**	**11.306.271**
6.1	Kısa Vadeli		6.975.551	1.053.630	8.029.181	5.454.433	831.235	6.285.668
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		3.061.026	3.158.928	6.219.954	1.899.319	2.918.080	4.817.399
6.3	Takipteki Krediler		1.087.680	-	1.087.680	884.326	142.303	1.026.629
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(886.151)	-	(886.151)	(702.740)	(120.685)	(823.425)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I.e.**	**3.209.042**	**3.434.364**	**6.643.406**	**2.047.228**	**2.037.533**	**4.084.761**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.209.042	3.434.364	6.643.406	2.047.228	2.037.533	4.084.761
8.1.1	Devlet Tahvili		3.044.154	3.434.364	6.478.518	1.882.340	2.037.533	3.919.873
8.1.2	Hazine Bonosu		164.888	-	164.888	164.888	-	164.888
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I.f.**	**6.014**	**44.985**	**50.999**	**14.276**	**36.352**	**50.628**
9.1	Mali İştirakler		1.543	44.985	46.528	1.996	36.352	38.348
9.2	Mali Olmayan İştirakler		4.471	-	4.471	12.280	-	12.280
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I.g.**	**460.779**	**218.678**	**679.457**	**453.782**	**203.826**	**657.608**
10.1	Mali Ortaklıklar		415.601	218.678	634.279	402.610	203.826	606.436
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		45.178	-	45.178	51.172	-	51.172
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	**I.h.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I.i.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**739.015**	**751.582**	**1.490.597**	**264.050**	**599.061**	**863.111**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**50.433**	**56.210**	**106.643**	**48.685**	**30.995**	**79.680**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I.j.**	**350.307**	**168.404**	**518.711**	**180.641**	**129.048**	**309.689**
15.1	Kredilerin		85.759	87.122	172.881	64.354	50.227	114.581
15.2	Menkul Değerlerin		229.594	71.986	301.580	84.501	75.560	160.061
15.3	Diğer		34.954	9.296	44.250	31.786	3.261	35.047
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.258.774**	**19**	**1.258.793**	**1.328.277**	**17**	**1.328.294**
16.1	Defter Değeri		3.265.319	29	3.265.348	3.286.393	26	3.286.419
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(2.006.545)	(10)	(2.006.555)	(1.958.116)	(9)	(1.958.125)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**22.531**	**-**	**22.531**	**27.171**	**-**	**27.171**
17.1	Şerefiye		-	-	-	30.122	-	30.122
17.2	Diğer		52.185	-	52.185	53.530	-	53.530
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(29.654)	-	(29.654)	(56.481)	-	(56.481)
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	**I.k.**	**175.534**	**-**	**175.534**	**368.287**	**-**	**368.287**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I.l.**	**137.547**	**1.982**	**139.529**	**109.292**	**2.643**	**111.935**
	AKTİF TOPLAMI		**16.907.758**	**11.226.461**	**28.134.219**	**13.921.239**	**9.945.161**	**23.866.400**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci	(30/09/2006)			(31/12/2005)		
	PASİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II.a.**	**10.166.867**	**7.908.777**	**18.075.644**	**9.272.015**	**7.604.081**	**16.876.096**
1.1	Bankalararası Mevduat		1.228.538	57.309	1.285.847	255.914	72.109	328.023
1.2	Tasarruf Mevduatı		6.437.201	-	6.437.201	5.367.584	-	5.367.584
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		30.178	-	30.178	30.310	-	30.310
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		2.008.457	-	2.008.457	2.444.012	-	2.444.012
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		462.493	-	462.493	1.174.195	-	1.174.195
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	7.850.457	7.850.457	-	7.531.972	7.531.972
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	1.011	1.011	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**1.801.371**	**625.894**	**2.427.265**	**13.983**	**424.695**	**438.678**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		242.144	-	242.144	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II.b.	1.559.227	625.894	2.185.121	13.983	424.695	438.678
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II.c.**	**64.198**	**1.321.327**	**1.385.525**	**61.645**	**1.828.218**	**1.889.863**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		64.198	1.321.327	1.385.525	61.645	1.828.218	1.889.863
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		64.198	121.282	185.480	61.645	165.976	227.621
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	1.200.045	1.200.045	-	1.662.242	1.662.242
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II.d.**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II.e.**	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II.f.**	**1.801.767**	**108.735**	**1.910.502**	**1.507.335**	**66.661**	**1.573.996**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II.g.**	**48.550**	**88.363**	**136.913**	**118.278**	**39.816**	**158.094**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**51.955**	**-**	**51.955**	**41.506**	**-**	**41.506**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II.h.**	**-**	**16.503**	**16.503**	**-**	**15.741**	**15.741**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	17.097	17.097	-	16.604	16.604
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(594)	(594)	-	(863)	(863)
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II.i.**	**171.769**	**70.495**	**242.264**	**209.470**	**58.433**	**267.903**
11.1	Mevduatın		107.483	36.700	144.183	160.214	42.876	203.090
11.2	Alınan Kredilerin		1.976	17.381	19.357	3.807	5.301	9.108
11.3	Repo İşlemlerinin		2.383	10.779	13.162	16	5.859	5.875
11.4	Diğer		59.927	5.635	65.562	45.433	4.397	49.830
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II.j.**	**1.198.687**	**-**	**1.198.687**	**772.816**	**154.406**	**927.222**
12.1	Genel Karşılıklar		499.536	-	499.536	222.078	154.406	376.484
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		10.024	-	10.024	9.284	-	9.284
12.3	Vergi Karşılığı		22.420	-	22.420	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		666.707	-	666.707	541.454	-	541.454
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II.j.**	**-**	**924.835**	**924.835**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II.k.**	**1.616.440**	**147.686**	**1.764.126**	**1.543.296**	**134.005**	**1.677.301**
15.1	Ödenmiş Sermaye		1.896.663	-	1.896.663	752.345	-	752.345
15.2	Sermaye Yedekleri		24.784	147.686	172.470	3.846.096	134.005	3.980.101
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II.l.	10.781	-	10.781	10.781	-	10.781
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		9.023	147.686	156.709	18.111	134.005	152.116
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		4.980	-	4.980	1.144.318	-	1.144.318
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	2.672.886	-	2.672.886
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		(305.007)	-	(305.007)	(3.055.145)	-	(3.055.145)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(382.259)	-	(382.259)	(58.871)	-	(58.871)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		77.252	-	77.252	(2.996.274)	-	(2.996.274)
	PASİF TOPLAMI		**16.921.604**	**11.212.615**	**28.134.219**	**13.540.344**	**10.326.056**	**23.866.400**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

II. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01-30/09/2006	01/01-30/09/2005
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III.a.**	**2.371.332**	**2.113.617**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.764.277	1.441.240
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		1.510.243	1.215.051
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1.256.214	1.026.840
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		254.029	188.211
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		213.735	193.746
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		47.365	27.392
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		166.370	166.354
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		40.299	32.443
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		64.862	44.394
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		36.287	11.538
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		2.424	1.645
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		5.074	583
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		28.789	9.310
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.270	112
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		494.368	596.512
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		52.580	403.319
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		24.181	138.507
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		417.607	54.686
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		8.268	19.821
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III.b.**	**(1.418.899)**	**(1.286.237)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(1.200.469)	(1.002.347)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(42.427)	(37.604)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(670.953)	(481.203)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(2.518)	(2.264)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(231.872)	(112.933)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(86.443)	(208.126)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(166.256)	(160.217)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(114.377)	(244.020)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(102.707)	(38.719)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(12.360)	(15.285)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(86.613)	(23.098)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		(3.734)	(310)
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	(26)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(1.346)	(1.151)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**952.433**	**827.380**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**477.307**	**366.243**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		633.623	522.071
4.1.1	Nakdi Kredilerden		28.717	64.853
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		66.082	64.748
4.1.3	Diğer		538.824	392.470
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(156.316)	(155.828)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(2.280)	(80)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(156)	(69)
4.2.3	Diğer		(153.880)	(155.679)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**2.264**	**16.735**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	2.440
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		2.264	14.295
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**34.386**	**42.961**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı (Net)		50.834	(2.716)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		937.086	135.307
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		896.237	106.183
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		40.849	29.124
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(886.252)	(138.023)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(858.426)	(128.605)
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(27.826)	(9.418)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı (Net)		(16.448)	45.677
6.2.1	Kambiyo Karı		269.850	261.890
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(286.298)	(216.213)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III.c.**	**124.642**	**159.537**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.591.032**	**1.412.856**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III.d.**	**(246.422)**	**(1.219.211)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**(1.076.002)**	**(2.790.351)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**268.608**	**(2.596.706)**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III.e.**	**40.549**	**2.163**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI / ZARARI**		**-**	**-**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**309.157**	**(2.594.543)**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**III.f.**	**(221.389)**	**93.426**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		(25.049)	-
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(196.340)	93.426
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**87.768**	**(2.501.117)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**(10.516)**	**1**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		(13.145)	1
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	5
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		(13.145)	(4)
17.2	Olağanüstü Kâra / Zarara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		2.629	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	**III.g.**	**77.252**	**(2.501.116)**
Hisse Başına Kâr / Zarar (YTL olarak)			0,000041	(0,003324)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

II. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/07-30/09/2006	01/07-30/09/2005
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**907.189**	**681.660**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		667.186	482.643
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		582.657	419.620
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		496.236	352.799
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		86.421	66.821
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		74.150	46.819
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		17.111	9.821
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		57.039	36.998
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		10.379	16.204
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26.532	15.138
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		17.648	4.169
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		945	553
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1.118	172
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		15.585	3.444
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		440	22
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		194.044	173.468
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		10.124	104.296
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		5.426	18.005
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		178.494	51.167
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		1.339	6.220
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**(575.012)**	**(426.391)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(468.649)	(335.270)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(20.798)	(13.598)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(266.766)	(164.739)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(765)	(532)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(92.823)	(37.611)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(23.500)	(65.442)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(63.997)	(53.348)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(74.781)	(74.433)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(31.153)	(16.272)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(4.307)	(4.902)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(29.900)	(11.283)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		3.054	(61)
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	(26)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(429)	(416)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**332.177**	**255.269**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**173.575**	**119.318**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		230.937	180.149
4.1.1	Nakdi Kredilerden		9.528	22.346
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		22.699	21.119
4.1.3	Diğer		198.710	136.684
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(57.362)	(60.831)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(768)	(3)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(56)	(21)
4.2.3	Diğer		(56.538)	(60.807)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1.661**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1.661	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**20.400**	**4.014**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı (Net)		(6.892)	11.156
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		247.111	70.938
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		243.428	64.353
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		3.683	6.585
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(254.003)	(59.782)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(246.690)	(58.211)
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(7.313)	(1.571)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı (Net)		27.292	(7.142)
6.2.1	Kambiyo Karı		74.842	85.816
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(47.550)	(92.958)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	.	**29.358**	**96.151**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**557.171**	**474.752**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**		**(38.593)**	**(947.200)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**(354.390)**	**(2.015.357)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**164.188**	**(2.487.805)**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**		**4.085**	**1**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI / ZARARI**		**-**	**-**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**168.273**	**(2.487.804)**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(46.977)**	**110.443**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		(15.368)	60.057
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(31.609)	50.386
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**121.296**	**(2.377.361)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**(10.516)**	**1**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		(13.145)	1
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	1
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		(13.145)	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		2.629	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**		**110.780**	**(2.377.360)**
Hisse Başına Kâr / Zarar (YTL olarak)			0,000058	(0,003160)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

III.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		(30/09/2006)			(31/12/2005)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**13.896.247**	**6.876.318**	**20.772.565**	**12.868.717**	**5.725.364**	**18.594.081**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV.c.**	**4.181.996**	**5.986.352**	**10.168.348**	**4.057.248**	**5.399.714**	**9.456.962**
1.1.	Teminat Mektupları	IV.b.	3.960.641	4.227.970	8.188.611	3.901.097	3.968.795	7.869.892
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		287.886	362.531	650.417	284.166	359.074	643.240
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.878.738	3.157.114	6.035.852	2.856.859	2.760.843	5.617.702
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		794.017	708.325	1.502.342	760.072	848.878	1.608.950
1.2.	Banka Kredileri	IV.b.	-	160.837	160.837	-	164.109	164.109
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	39.236	39.236	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	121.601	121.601	-	164.109	164.109
1.3.	Akreditifler	IV.b.	-	1.346.040	1.346.040	-	1.178.128	1.178.128
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	1.180.418	1.180.418	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	165.622	165.622	-	1.178.128	1.178.128
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	IV.b.	-	234.960	234.960	-	74.387	74.387
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	IV.b.	221.355	16.545	237.900	156.151	14.295	170.446
II.	**TAAHHÜTLER**		**9.514.944**	**137.022**	**9.651.966**	**8.797.564**	**157.322**	**8.954.886**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		9.514.944	137.022	9.651.966	8.797.564	157.322	8.954.886
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	IV.b.	40.808	137.022	177.830	36.426	157.322	193.748
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	IV.b.	952.297	-	952.297	903.218	-	903.218
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		28.086	-	28.086	29.753	-	29.753
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV.b.	8.493.753	-	8.493.753	7.752.665	-	7.752.665
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	75.502	-	75.502
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**199.307**	**752.944**	**952.251**	**13.905**	**168.328**	**182.233**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		82.176	259.992	342.168	4.869	103.262	108.131
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		57.392	115.072	172.464	1.381	52.753	54.134
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		24.784	144.920	169.704	3.488	50.509	53.997
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		26.892	407.922	434.814	6.960	63.098	70.058
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		26.892	190.525	217.417	5.060	27.469	32.529
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	215.527	215.527	1.900	31.014	32.914
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	702	702	-	1.941	1.941
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1.168	1.168	-	2.674	2.674
3.3.	Para,Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		90.239	85.030	175.269	2.076	1.968	4.044
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		44.965	42.661	87.626	1.005	1.015	2.020
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		45.274	42.369	87.643	1.071	953	2.024
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**19.520.843**	**2.766.014**	**22.286.857**	**15.423.623**	**3.136.498**	**18.560.121**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**9.587.872**	**1.727.852**	**11.315.724**	**7.333.372**	**1.792.945**	**9.126.317**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	2.385	2.385	-	7.394	7.394
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		6.190.468	301.736	6.492.204	4.550.479	263.029	4.813.508
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		2.626.787	45.978	2.672.765	2.179.829	11.708	2.191.537
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		769.429	422.069	1.191.498	588.630	433.171	1.021.801
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	64.327	64.327	-	53.692	53.692
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		23	379.914	379.937	14.241	347.094	361.335
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1.165	511.443	512.608	193	676.857	677.050
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**9.932.971**	**1.038.162**	**10.971.133**	**8.090.251**	**1.343.553**	**9.433.804**
5.1.	Menkul Kıymetler		360.391	537	360.928	215.276	346	215.622
5.2.	Teminat Senetleri		658.935	339.600	998.535	253.788	738.607	992.395
5.3.	Emtia		20.617	-	20.617	20.617	-	20.617
5.4.	Varant		-	-	-	-	968	968
5.5.	Gayrimenkul		6.028.334	522.993	6.551.327	5.305.388	474.088	5.779.476
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2.864.445	50.809	2.915.254	2.286.689	47.552	2.334.241
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		249	124.223	124.472	8.493	81.992	90.485
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**33.417.090**	**9.642.332**	**43.059.422**	**28.292.340**	**8.861.862**	**37.154.202**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	30 Eylül 2005														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**752.345**	**2.672.886**	**10.781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(58.871)**	**-**	**-**	**-**	**1.262.517**	**4.639.658**
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	752.345	2.672.886	10.781	-	-	-	-	-	(58.871)	-	-	-	1.262.517	4.639.658
IV.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.501.116)	-	-	-	-	(2.501.116)
V.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	58.871	(58.871)	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	58.871	(58.871)	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Zarar Mahsuplaşması	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.475)	(71.475)
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.475)	(71.475)
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senetlerine Dönüştürebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII)	**752.345**	**2.672.886**	**10.781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.501.116)**	**(58.871)**	**-**	**-**	**1.191.042**	**2.067.067**
	30 Eylül 2006														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**752.345**	**2.672.886**	**10.781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.996.274)**	**(58.871)**	**1.144.318**	**-**	**152.116**	**1.677.301**
	Dönem İçindeki Artışlar														
II.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.980	-	4.593	9.573
2.1	Net Rayiç Değer Karı/ Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.980	-	4.593	9.573
III.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Karı/ Zararı Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Dönem Net Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	77.252	-	-	-	-	77.252
VII.	Kar Dağıtımı	-	(2.672.886)	-	-	-	-	-	-	2.996.274	(323.388)	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	2.996.274	(2.996.274)	-	-	-	-
7.4	Zarar Mahsuplaşması	-	(2.672.886)	-	-	-	-	-	-	-	2.672.886	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Artırımı	1.144.318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.144.318)	-	-	-
8.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	1.144.318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.144.318)	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Hisse Senetlerine Dönüştürebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	**1.896.663**	**-**	**10.781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77.252**	**(382.259)**	**4.980**	**-**	**156.709**	**1.764.126**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

V.	NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot		
		(Beşinci Bölüm)	(30/09/2006)	(30/09/2005)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		397.612	478.623
1.1.1	Alınan Faizler		2.167.007	2.221.081
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.460.270)	(1.232.950)
1.1.3	Alınan Temettüler		47.096	18.690
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		633.623	522.071
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.013.762	272.518
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		143.962	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(341.414)	(298.109)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(10.599)	(23.235)
1.1.9	Olağandışı Kalemler		(10.288)	1
1.1.10	Diğer		(1.785.267)	(1.001.444)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		803.819	756.574
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerdeki Net Azalış		770.021	389.367
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(999)	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)		(3.207.119)	(166.896)
1.2.4	Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış		(682.043)	76.575
1.2.5	Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		2.946.411	(937.591)
1.2.6	Diğer Mevduatlardaki Net Artış		241.724	984.294
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış) / Artış		(504.338)	40.868
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlardaki Net Artış		1.240.162	369.957
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.201.431	1.235.197
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2.048.260)	(221.269)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		7.400	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(49.343)	(55.046)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7.750	25.523
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(198.047)	(339.746)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		595.727	105.154
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(2.503.147)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		91.400	42.846
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		762	4.154
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		762	4.154
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		(846.067)	1.018.082
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V.a.**	**2.949.505**	**1.057.864**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**V.a.**	**2.103.438**	**2.075.946**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

a. Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması :

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan ve 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi :

Banka'nın konsolide olmayan mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 Sayılı Tebliğ olan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"na ("MUY 14") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

5 no'lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinde detay bilgiler sunulmuştur.

c. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları bu bölümde yer alan II ila XXIII no'lu bendlerde açıklanmaktadır.

II. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE SATILMAYA HAZIR PORTFÖYDE YER ALAN HİSSE SENETLERİNİN MALİ TABLOLARDA GÖSTERİMİ :

Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerleme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Banka, "Konsolide mali tabloların düzenlenmesi, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 15") ve "Finansal Araçların Muhasebeleştirmesi Standardı" ("MUY 1") uyarınca konsolide mali tablolara dahil edilen ve edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerini özsermaye yöntemiyle değerlemektedir.

Satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri ise maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLER İLE İLGİLİ UYGULANAN İLKELER :

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri :

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,45460 YTL, Euro kur değeri 1,84967 YTL ve Yen kur değeri 0,01235 YTL'dir (31 Aralık 2005: ABD Doları: 1,34180 YTL, Euro: 1,58748 YTL, Yen: 0,01144 YTL).

b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları :

Banka'nın bu mali tablolarda döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) zararı tutarı, net (16.448) bin YTL'dir (30 Eylül 2005: 45.677 bin YTL).

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler :

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi :

4 no'lu "D. Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler" bölümünün "V. Kur riskine ilişkin açıklamalar" bendinde açıklandığı üzere, Banka'nın net döviz pozisyonu düşük seviyededir.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı :

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları :

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler 4 no'lu "D. Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler" bölümünün "V. Kur riskine ilişkin açıklamalar" bendinde verilmektedir.

g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği :

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklardaki yabancı para cinsinden net yatırımlarının döviz cinsinden tutarları bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Değerleme sonucu oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem :

Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır.

i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı :

5 no'lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin c.1 nolu fıkrasında da açıklandığı üzere Fintur Technologies B.V. ("Fintur") hisse senetleri 5 Ocak 2006 tarihinde taşınan değerinden satılmış olup, bu işlem sonucunda herhangi bir kar veya zarar oluşmamıştır.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği :

Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak swap işlemleri ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri MUY 1 gereğince "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 3.677 bin YTL'dir. (31 Aralık 2005: (318) bin YTL).

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve, varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri / gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

Alım-satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan gider reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında, gelir tablosunda ise para piyasası işlemlerine verilen faizler hesabında gösterilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka, finansal varlıklarını "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır", "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zaafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zaafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Bu değer, rayiç değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin rayiç değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerler :

Satılmaya hazır menkul değerler "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve /veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar ve standart nitelikli krediler ile yakın izlemedeki krediler için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesini de dikkate alarak, özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Banka tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Banka'nın yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu minimum tutarın üzerindedir.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2
Menkuller, Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen Menkuller	%20
Özel Maliyetler	Kira süresince itfa edilmektedir.

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 ayrılmıştır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

5 no'lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin c.2. no'lu fıkrasında açıklanan "Bankacılık Dışı Varlıklara İlişkin Opsiyon Sözleşmesi" dışında kalan maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ - Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ - Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması kıdem tazminatı için %5,56 (31 Aralık 2005: %5,54), ihbar tazminatı için %3,10'dur (31 Aralık 2005: %3,17).

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ayrıca Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle oluşmuş olan 33.520 bin YTL tutarındaki izin yükümlülüğünü karşılık ayırarak mali tablolara yansıtmıştır.

Banka, çalışanlarının üyesi bulundukları ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı ("Vakıf") için 30 Nisan 2006 tarihi itibariyle aktüerler siciline kayıtlı bir aktüere rapor hazırlatmıştır. Vakıf'ın Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı koordinasyonunda yapılan çalışmalarda belirlenen oran olan %10,24 teknik faiz ve CSO 1980 yaşam tablosu dikkate alınarak hesaplanan aktüeryal bilançosu 30 Nisan 2006 tarihi itibariyle 595.930 bin YTL teknik açık vermiştir. Banka, bu açıkla ilgili olarak 2007 yılı sonuna kadar tamamına karşılık ayırmak suretiyle 446.947 bin YTL tutarındaki karşılığı mali tablolarına yansıtmıştır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de kurumlar vergisi oranı 2006 yılı için %20'dir (2005: %30). Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 (2005 yılı için %30) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 uncu gününe kadar beyan edip 17 nci günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden ilave alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 6/e bendi hükümlerine göre, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlar ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur ve bu süre içinde sermayeye ilave dışında başka bir hesaba nakledilemez. Satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 Sayılı Tebliğ Olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR :

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

30 Eylül 2006 tarih itibariyle Banka'nın aktifinde kayıtlı sabit kıymetleri ile ilgili 31.987 bin YTL (31 Aralık 2005: 31.987 bin YTL) tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır.

XXII. GEÇMİŞ YIL ZARARININ MAHSUP İŞLEMİ :

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihli bilançosunda yer alan ve ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri Banka Genel Kurul'unun 31 Mart 2006 tarihinde aldığı karara istinaden "Geçmiş Yıl Zararları"ndan mahsup edilmiştir.

XXIII. SINIFLANDIRMALAR :

30 Eylül 2006 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için 31 Aralık 2005 ve 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yabancı para yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği likidite riskinin yönetilmesi amacıyla, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurulmakta, kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirileri piyasa koşulları içerisinde dikkate alınmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Bankaca benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen başlıca faaliyet alanları uzun vadeli devlet borçlanma senetleri ve bireysel kredilerdir. Bilanço dışı riskler genellikle forward ve swap işlemlerinden kaynaklanmakta olup bilanço ile kıyaslandığında önemli bir tutarda risk alanı bulunmamaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli hareketler karşısında alınacak pozisyonlar minimum seviyede belirlenmiş olup, çoğunlukla müşteri ihtiyaçlarını karşılamaya yöneliktir.

Banka'nın risk yönetimi ile ilgili detaylı açıklamalar bu bölümün III ila VII no'lu dipnotlarında verilmektedir.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve; yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :

	Risk Ağırlıkları			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	**5.931.725**	**1.599.583**	**777.403**	**14.913.281**
Nakit Değerler	217.879	88	-	-
Bankalar	281.965	1.599.495	-	5.011
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.490.597	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	287.352	-	777.403	13.184.380
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	201.529
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.011	-	-	148.990
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	106.643
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	3.388.561	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1.248.119
Diğer Aktifler	264.360	-	-	18.609
Bilanço Dışı Kalemler	**159.919**	**3.490.507**	**10.315.536**	**509.251**
Garanti ve Kefaletler	23.975	3.488.967	1.567.255	338.986
Taahhütler	-	-	8.738.849	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	5.358
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	135.944	1.540	9.432	164.907
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**6.091.644**	**5.090.090**	**11.092.939**	**15.422.532**

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi :

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	21.987.020	18.775.074
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	661.075	765.475
Özkaynak	2.385.186	1.414.590
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	10,53	7,24

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.896.663	752.345
Nominal Sermaye	1.896.663	752.345
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	10.781	10.781
Yasal Yedekler	-	2.672.886
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe(*)	-	2.672.886
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	1.144.318
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	1.144.318
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	77.252	-
Dönem Kârı	77.252	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(382.259)	(3.055.145)
Dönem Zararı	-	(2.996.274)
Geçmiş Yıllar Zararı	(382.259)	(58.871)
Ana Sermaye Toplamı	**1.602.437**	**1.525.185**
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	4.980	-
Menkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	4.980	-
Gayrimenkuller	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	499.536	376.484
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	109.282	119.241
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	801.218	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	156.709	152.116
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	49.100	52.021
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	107.609	100.095
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.571.725**	**647.841**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-

(*) 2.672.886 YTL'lik tutar ödenmiş sermayenin enflasyon düzeltme farkı olup, Banka Genel Kurul'unun 31 Mart 2006 tarihinde aldığı karara istinaden geçmiş yıl zararlarından mahsup edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
SERMAYE	**3.174.162**	**2.173.026**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**788.976**	**758.436**
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	723.677	684.037
Özel Maliyet Bedelleri	10.674	13.683
İlk Tesis Bedelleri	19.569	27.171
Peşin Ödenmiş Giderler	32.094	33.545
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	2.962	-
Toplam Özkaynak	**2.385.186**	**1.414.590**

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları ve sektörel yoğunlaşma göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Yönetim Kurulu'nun her yurtdışı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine ve Fon Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların kendilerine tanınan limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları hem mali tahlil uzmanlarınca hem de merkezi olarak analiz edilmekte, uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi ve faiz riskine maruz kaldığından hareketle fiyatlamasında hazine yönetimi ile koordineli çalışılmaktadır.

Banka bünyesinde oluşturulan kredi derecelendirme sisteminin bir parçası olarak şubelerden gelen kredi teklifleri, şirketlerle ilgili detaylı mali bilgileri içermedikçe sistemsel olarak kabul edilmemekte ve tüm kredi müşterileri (inşaat firmaları hariç) Banka sisteminde ilgili derecelendirme notlarıyla takip edilerek, derecelendirmeleri göreceli olarak daha riskli olanlar Krediler Yönetimi - Risk İzleme Bölümünce yakından izlenmektedir.

Açılan krediler için önemlilik ilkesine göre denetlenmiş hesap durumu belgeleri alınmaktadır.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır.

c. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde vadeli işlemler de gerçekleştirilmektedir.

d. Nakit riski donuk hale düşen müşterilerle ilişkili gayri nakdi riskler Karşılıklar Kararnamesi uyarınca karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin olduklarında da donuk alacaklara sınıflanan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmektedir.

e. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

f. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 499.536 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 376.484 bin YTL).

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2002 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	39.755
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	39.755
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	2.541
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.694
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	847
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10.590
Sermaye Yükümlülüğü	10.590
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer-İç Model	-
Piyasa Riskini Karşılamak İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (*)	52.886
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah (*)	**661.075**

(*) Bu bölümün II no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki piyasa riskinin hesaplamasında kullanılan 661.075 bin YTL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 52.886 bin YTL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir; 52.886 bin YTL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını da ifade etmektedir.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutmakta, günlük olarak kur riskini takip etmekte ve Aktif-Pasif Komitesine raporlamaktadır. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Bilanço değerleme kuru:	**ABD Doları** **1,45460 YTL**	**EUR** **1,84967 YTL**	**Yen** **0,01235 YTL**
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,45000 YTL	1,84034 YTL	0,01235 YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,47880 YTL	1,88015 YTL	0,01268 YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,46440 YTL	1,87136 YTL	0,01255 YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48700 YTL	1,90648 YTL	0,01276 YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,48000 YTL	1,89470 YTL	0,01271 YTL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları: 1,43881 YTL
Euro : 1,83542 YTL
Yen : 0,01228 YTL

31 Aralık 2005 itibariyle;

Bilanço değerleme kuru:	**ABD Doları** **1,34180 YTL**	**EUR** **1,58748 YTL**	**Yen** **0,01144 YTL**

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
30 Eylül 2006					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	318.237	28.324	241	6.256	353.058
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.041.177	399.009	196	157.931	1.598.313
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	165.889	94.104	-	1.011	261.004
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	125.304	-	-	125.304
Verilen Krediler	822.133	3.470.691	2.751	18.724	4.314.299
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	148.648	70.031	-	44.984	263.663
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	265.321	3.169.043	-	-	3.434.364
Maddi Duran Varlıklar	-	15	-	4	19
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	809.790	162.322	7	245	972.364
Toplam Varlıklar	**3.571.195**	**7.518.843**	**3.195**	**229.155**	**11.322.388**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	13.101	24.751	1	19.456	57.309
Döviz Tevdiat Hesabı	2.598.463	5.089.618	10.469	152.918	7.851.468
Para Piyasalarına Borçlar	194.465	431.429	-	-	625.894
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31.448	1.287.289	295	2.295	1.321.327
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13.374	94.702	10	649	108.735
Diğer Yükümlülükler	965.985	119.116	1	2.059	1.087.161
Toplam Yükümlülükler	**3.816.836**	**7.046.905**	**10.776**	**177.377**	**11.051.894**
Net Bilanço Pozisyonu	**(245.641)**	**471.938**	**(7.581)**	**51.778**	**270.494**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**190.345**	**(272.839)**	**8.330**	**(8.579)**	**(82.743)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	269.484	123.624	8.330	2.173	403.611
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	79.139	396.463	-	10.752	486.354
Gayrinakdi Krediler	1.927.103	3.530.331	391.275	137.643	5.986.352
31 Aralık 2005					
Toplam Varlıklar	2.828.424	6.998.497	6.940	184.797	10.018.658
Toplam Yükümlülükler	2.849.642	7.016.829	6.461	163.776	10.036.708
Net Bilanço Pozisyonu	**(21.218)**	**(18.332)**	**479**	**21.021**	**(18.050)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**14.421**	**(46.597)**	**(239)**	**21.019**	**(11.396)**
Gayrinakdi Krediler	1.690.121	3.320.704	260.248	128.641	5.399.714

(*) Diğer YP altında gösterilen 229.155 bin YTL tutarındaki toplam varlıkların 124.216 bin YTL'si İngiliz Sterlini, 92.791 bin YTL'si İsviçre Frangı, 467 bin YTL'si ise İsveç Kronu'ndan oluşmaktadır. 177.377 bin YTL tutarındaki toplam yükümlülüklerin 117.463 bin YTL'si İngiliz Sterlini, 51.065 bin YTL'si İsviçre Frangı, 786 bin YTL'si ise İsveç Kronu'ndan oluşmaktadır.

(*) Mali tablolarda Türk parası olarak gösterilmekte olan dövize endeksli verilen krediler 101.741 bin YTL dir.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların mali tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri risk yönetimi departmanı tarafından yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların pozisyonlar ve nakit akışları üzerindeki etkileri de ayrıca takip edilmektedir.

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

30 Eylül 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	499.932	499.932
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.556.319	5.000	-	1.000	-	42.187	1.604.506
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.322	14.655	7.115	85.128	163.123	22.188	296.531
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.577	-	2.541	5.639	44.418	142.211	196.386
Verilen Krediler	1.326.264	5.123.649	2.839.462	1.502.694	3.457.066	201.529	14.450.664
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	890.149	386.077	1.734.730	1.046.381	2.586.069	-	6.643.406
Diğer Varlıklar	1.585.926	73.286	138.159	132.337	79.600	2.433.486	4.442.794
Toplam Varlıklar	**5.364.557**	**5.602.667**	**4.722.007**	**2.773.179**	**6.330.276**	**3.341.533**	**28.134.219**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	1.224.767	17.529	178	-	-	43.373	1.285.847
Diğer Mevduat	11.235.865	1.142.750	442.985	315.621	36.608	3.615.968	16.789.797
Para Piyasalarına Borçlar	1.899.658	399.805	127.802	-	-	-	2.427.265
Muhtelif Borçlar	4.617	14.423	38.390	-	-	1.853.072	1.910.502
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16.841	1.224.676	43.553	35.164	65.291	-	1.385.525
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	194.560	40.996	938.699	8.149	1.198	3.151.681	4.335.283
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**14.576.308**	**2.840.179**	**1.591.607**	**358.934**	**103.097**	**8.664.094**	**28.134.219**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(9.211.751)**	**2.762.488**	**3.130.400**	**2.414.245**	**6.227.179**	**(5.322.561)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (*)	-	-	-	(466)	-	-	(466)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(9.211.751)**	**2.762.488**	**3.130.400**	**2.413.779**	**6.227.179**	**(5.322.561)**	**(466)**

(*) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	481.200	481.200
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.771.141	1.000	-	-	-	56.164	1.828.305
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	70.136	302.501	123.225	80.784	443.293	71.486	1.091.425
Para Piyasalarından Alacaklar	640.000	-	-	-	-	-	640.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	53.645	44.348	540.042	638.035
Verilen Krediler	914.070	4.667.106	1.575.028	1.205.628	2.741.235	203.204	11.306.271
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	153.348	714.595	808.768	377.206	2.030.844	-	4.084.761
Diğer Varlıklar	911.489	97.540	34.633	22.101	107.037	2.623.603	3.796.403
Toplam Varlıklar	**4.460.184**	**5.782.742**	**2.541.654**	**1.739.364**	**5.366.757**	**3.975.699**	**23.866.400**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	234.316	22.157	11.000	13.000	-	47.550	328.023
Diğer Mevduat	10.596.894	1.346.737	458.244	466.661	5.814	3.673.723	16.548.073
Para Piyasalarına Borçlar	117.740	11.726	309.212	-	-	-	438.678
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.573.996	1.573.996
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	86.236	436.805	164.912	1.138.629	63.281	-	1.889.863
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	382.207	29.251	14.909	13.012	2.359	2.646.029	3.087.767
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**11.417.393**	**1.846.676**	**958.277**	**1.631.302**	**71.454**	**7.941.298**	**23.866.400**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(6.957.209)**	**3.936.066**	**1.583.377**	**108.062**	**5.295.303**	**(3.965.599)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (*)	-	(733)	-	-	-	-	(733)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(6.957.209)**	**3.935.333**	**1.583.377**	**108.062**	**5.295.303**	**(3.965.599)**	**(733)**

(*) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Eylül 2006	EURO	ABD Doları	Yen	YTL
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,46	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,05	5,31	-	18,52
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4,76	6,38	-	20,53
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	21,50
Verilen Krediler	5,13	7,34	2,11	26,46
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	4,93	7,26	-	17,47
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,98	5,19	-	17,79
Diğer Mevduat (Vadesiz hesaplar dahil)	1,49	2,36	-	14,14
Para Piyasalarına Borçlar	4,81	5,20	-	17,99
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,02	5,22	1,31	13,34

31 Aralık 2005	EURO	ABD Doları	Yen	YTL
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,14	2,03	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,33	4,27	-	16,16
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,64	5,75	-	14,70
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,86	6,73	-	14,41
Verilen Krediler	5,56	6,03	2,09	25,26
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,83	6,18	-	15,27
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3,00	4,43	-	16,43
Diğer Mevduat (Vadesiz hesaplar dahil)	1,52	1,73	-	13,23
Para Piyasalarına Borçlar	4,10	6,43	-	9,80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,60	4,83	1,36	13,00

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaya çalışmaktadır. Banka'nın aktif - pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı olağanüstü durumlarda günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, çok büyük ölçüde faiz getirili varlıklara plase edilen özsermaye, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı ve uluslararası kuruluşlardan sağlanan orta ve uzun vadeli kredilerdir. Piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın, esasen geniş bir tabana yayılmış olup, çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli olarak yenilenmektedir; dolayısıyla Banka için mevduatlar istikrarlı ve uzun vadeli bir kaynak oluşturmaktadır.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
30 Eylül 2006								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	499.932	-	-	-	-	-	-	499.932
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	42.187	1.556.319	5.000	-	1.000	-	-	1.604.506
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	22.188	-	12.709	1.850	85.127	174.657	-	296.531
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	115.208	-	-	-	5.639	48.536	27.003	196.386
Verilen Krediler	-	1.326.264	5.123.649	1.701.453	1.502.694	4.595.075	201.529	14.450.664
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	164.888	75.133	305.907	1.046.381	5.051.097	-	6.643.406
Diğer Varlıklar	336.103	1.163.811	157.780	98.275	258.546	380.875	2.047.404	4.442.794
Toplam Varlıklar	**1.015.618**	**4.211.282**	**5.374.271**	**2.107.485**	**2.899.387**	**10.250.240**	**2.275.936**	**28.134.219**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	43.373	1.224.767	17.529	178	-	-	-	1.285.847
Diğer Mevduat	3.615.968	11.235.865	1.142.750	442.985	315.621	36.608	-	16.789.797
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.899.658	399.805	127.802	-	-	-	2.427.265
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	16.841	1.188.311	79.918	35.165	65.290	-	1.385.525
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	63.295	1.789.775	1.634	9.057	8.491	38.250	-	1.910.502
Diğer Yükümlülükler (**)	1.198.687	383.317	40.813	13.398	8.293	926.649	1.764.126	4.335.283
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**4.921.323**	**16.550.223**	**2.790.842**	**673.338**	**367.570**	**1.066.797**	**1.764.126**	**28.134.219**
Net Likidite Açığı	**(3.905.705)**	**(12.338.941)**	**2.583.429**	**1.434.147**	**2.531.817**	**9.183.443**	**511.810**	**-**
31 Aralık 2005								
Toplam Aktifler	770.925	4.345.214	3.619.036	1.744.800	1.711.380	8.978.371	2.696.674	23.866.400
Toplam Yükümlülükler	4.724.229	12.918.999	1.737.597	870.541	1.627.507	310.226	1.677.301	23.866.400
Net Likidite Açığı	**(3.953.304)**	**(8.573.785)**	**1.881.439**	**874.259**	**83.873**	**8.668.145**	**1.019.373**	**-**

(*) 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 diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	58	281.907	107	224.628
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**58**	**281.907**	**107**	**224.628**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle :

1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1	-	6.788	216.556
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1**	**-**	**6.788**	**216.556**

2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	194.210	4.380	174.955
Hazine Bonosu	-	-	983	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**194.210**	**5.363**	**174.955**

c. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri :

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerler sırasıyla, TP devlet tahvillerinden, yurtdışında kurulmuş iki adet yabancı para yatırım fonundan ve aşağıda detaylı olarak açıklanan hisse senetlerinden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yatırım Fonları (*)	115.208	148.875
Hisse Senetleri	27.003	391.167
Menkul Değerler	54.175	97.993
Toplam	**196.386**	**638.035**

(*) İlgili yatırım fonları yabancı para yatırım fonları olup bu fonların kayıtlı değerleri üzerinden (319.888) bin YTL (31 Aralık 2005: 252.481 bin YTL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

Satılmaya hazır menkul değerler altında sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

a) 28 Eylül 2005 tarihinde Banka ile Çukurova Grubu arasında imzalanan "Fintur, Digitürk ve Superonline için imzalanan Alım-Satım Sözleşmesi" uyarınca Banka'nın sahibi olduğu Fintur ve Digital Platform İletişim Hizmetleri A.Ş. ("Digitürk") hisseleri sırasıyla 42,2 milyon Euro ve 106.041 bin YTL bedellerle 5 Ocak 2006 tarihinde satılmış olup, Superonline'ın devri için gerekli izinle ilgili sürecin tamamlanabilmesini teminen 27 Mart 2006 tarihinde tanınan 3 aylık ve takibinde değişik tarihlerde tanınan ek süreler son olarak 28 Ağustos 2006 tarihinde 3 ay daha uzatılmıştır. Superonline'ın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali tablolarda taşınan değeri 13.873 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 11.906 bin YTL).

b) 13.130 bin YTL (31 Aralık 2005: 4.925 bin YTL) diğer hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Ayrıca, 28 Eylül 2005 tarihinde Banka ile Çukurova Holding A.Ş. ("Çukurova Holding") arasında imzalanan "A-Tel Opsiyon Sözleşmesi" uyarınca, Banka'nın A-Tel Pazarlama ve Servis Hizmetleri A.Ş.'de ("A-Tel") sahip olduğu %50 oranındaki hisseleri 9 Ağustos 2006 tarihinde 150 milyon ABD doları bedelle satılmıştır.

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

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	**55.525**	**98.046**
Borsada İşlem Gören (*)	55.525	98.046
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**135.066**	**817.469**
Borsada İşlem Gören	81.609	83.498
Borsada İşlem Görmeyen	53.457	733.971
Yatırım Fonları	**435.096**	**401.356**
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(429.301)**	**(678.836)**
Toplam	**196.386**	**638.035**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 44.401 bin YTL'lik tutar "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri :

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005 tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin anapara tutarları 15.801 bin YTL, birikmiş faiz reeskontu ise 2.296 bin YTL'dir).

4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir :

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	15.801	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**15.801**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir :

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	2.565	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**2.565**	**-**

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

d. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**410**	**-**	**132**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	410	-	132	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**39.368**	**-**	**29.567**	**-**
Toplam	**39.778**	**-**	**29.699**	**-**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**12.358.888**	**1.140.793**	**724.200**	**25.254**
İskonto ve İştira Senetleri	24.453	-	-	-
İhracat Kredileri	1.001.104	-	56.031	-
İthalat Kredileri	166	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler (*)	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	26.974	793.699	-	-
Tüketici Kredileri	1.665.878	-	79.655	-
Kredi Kartları	5.007.232	-	393.447	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	4.633.081	347.094	195.067	25.254
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**12.358.888**	**1.140.793**	**724.200**	**25.254**

(*) 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın 952.403 bin YTL tutarında mali kesime verilen kredileri mevcut olup bu tutarın 793.699 bin YTL'si "Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar"ın altında, 158.704 bin YTL'si ise "Krediler ve Diğer Alacaklar"ın altında gösterilmiştir.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Grup'un Çukurova Grubu'ndan olan FYYS kapsamındaki nakit risk bakiyesi 782.550.907 ABD Doları (1.138.299 bin YTL) (31 Aralık 2005: 791.619.091 ABD Doları (1.062.194 bin YTL)) olarak gerçekleşmiş olup bu tutar "Standart Nitelikli Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler" hesabında takip edilmektedir. Banka ile Çukurova Grubu Şirketleri arasında imzalan "FYYS Tadil Sözleşmesi" gereğince yeniden yapılandırılan alacağın faizi yıllık Libor+2,5 oranında belirlenmiş olup en son ödemenin vadesi 30 Eylül 2015'tir. Banka, Çukurova Holding ve Çukurova Investments N.V. ("Çukurova Investments") arasında 28 Eylül 2005 tarihinde imzalanan "Rehin Sözleşmesi" gereğince Çukurova Grup kredilerinin geri ödenmesi yükümlülüğüne ilişkin sürekli bir teminat olarak Çukurova Holding ve Çukurova Investments, Turkcell hisselerinin %6,682'sini rehin olarak vermişlerdir. Bu teminatların rayiç değeri 30 Eylül 2006 tarihindeki geçerli piyasa fiyatı dikkate alındığında yaklaşık 1.036.361 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

3. 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	**124.368**	**1.575.386**	**1.699.754**	**12.859**
Konut Kredisi	4.037	978.088	982.125	6.629
Otomobil Kredisi	7.511	228.566	236.077	1.890
İhtiyaç Kredisi	714	1.058	1.772	16
Diğer	112.106	367.674	479.780	4.324
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**536**	**28.418**	**28.954**	**1.828**
Konut Kredisi	123	21.908	22.031	1.307
Otomobil Kredisi	391	4.733	5.124	403
İhtiyaç Kredisi	14	-	14	-
Diğer	8	1.777	1.785	118
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**4.542.775**	**754.437**	**5.297.212**	**48.782**
Taksitli	1.756.558	754.437	2.510.995	23.124
Taksitsiz	2.786.217	-	2.786.217	25.658
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**5.239**	**11.543**	**16.782**	**176**
Konut Kredisi	25	1.953	1.978	19
Otomobil Kredisi	56	651	707	6
İhtiyaç Kredisi	72	33	105	1
Diğer	5.086	8.906	13.992	150
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**43**	**43**	**63**
Konut Kredisi	-	43	43	63
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**20.254**	**2.289**	**22.543**	**207**
Taksitli	8.690	2.289	10.979	101
Taksitsiz	11.564		11.564	106
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**4.693.172**	**2.372.116**	**7.065.288**	**63.915**

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

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Krediler-TP	**128.014**	**640.112**	**768.126**	**6.717**
İşyeri Kredileri	5.499	118.868	124.367	823
Otomobil Kredileri	28.129	369.619	397.748	3.313
İhtiyaç Kredileri	90.729	109.638	200.367	2.005
Diğer	3.657	41.987	45.644	576
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**2.355**	**21.476**	**23.831**	**1.018**
İşyeri Kredileri	-	2.630	2.630	112
Otomobil Kredileri	544	13.307	13.851	679
İhtiyaç Kredileri	1.139	3.605	4.744	227
Diğer	672	1.934	2.606	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**80.032**	**892**	**80.924**	**746**
Taksitli	13.940	892	14.832	137
Taksitsiz	66.092	-	66.092	609
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**210.401**	**662.480**	**872.881**	**8.481**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Krediler	13.428.462	10.341.222
Yurtdışı Krediler	820.673	761.845
Toplam	**14.249.135**	**11.103.067**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5.213	173.273
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**5.213**	**173.273**

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

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.803	13.517
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	83.120	89.679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	787.228	720.229
Toplam	**886.151**	**823.425**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

8(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2006	**-**	**-**	**4.951**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	4.951
31 Aralık 2005	**-**	**-**	**4.278**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	4.278

8(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2005	**68.751**	**154.537**	**803.341**
Dönem İçinde İntikal (+)	214.814	3.393	10.507
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	175.942	165.856
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(175.942)	(165.856)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(16.952)	(33.867)	(93.143)
Parasal Kayıp (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	(108)	(1.668)	(21.925)
30 Eylül 2006	**90.563**	**132.481**	**864.636**
Özel Karşılık (-)	(15.803)	(83.120)	(787.228)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**74.760**	**49.361**	**77.408**

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

8(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2006	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
31 Aralık 2005			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	26.020	116.283
Özel Karşılık (-)	-	(10.204)	(110.481)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**15.816**	**5.802**

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı TP ve YP devlet tahvillerinden ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	6.648.760	4.086.324
Borsada İşlem Görenler	6.506.390	3.943.954
Borsada İşlem Görmeyenler	142.370	142.370
Değer Azalma Karşılığı (-)	(5.354)	(1.563)
Toplam	**6.643.406**	**4.084.761**

2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başındaki Değer	**4.084.761**	**159.579**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	150.689	76.812
Yıl İçindeki Alımlar	2.503.147	2.307.126
Transferler	-	1.584.287
Satış, Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(91.400)	(41.480)
Değer Azalışı Karşılığı	(3.791)	(1.563)
Dönem Sonu Toplamı	**6.643.406**	**4.084.761**

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

3 (i). Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006				31 Aralık 2005			
Vadeye Kadar Elde	**Maliyet Bedeli**		**Değerlenmiş Tutarı**		**Maliyet Bedeli**		**Değerlenmiş Tutarı**	
Tutulacak Menkul Değerler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	567.781	485.672	613.983	495.433	176.787	212.517	187.003	214.102
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.642.611	558.781	1.759.640	562.432	4.845	356.175	4.879	358.827
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	998.650	2.389.911	1.064.788	2.423.918	1.865.596	1.468.841	1.913.791	1.483.799
Toplam	**3.209.042**	**3.434.364**	**3.438.411**	**3.481.783**	**2.047.228**	**2.037.533**	**2.105.673**	**2.056.728**

3 (ii). Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen menkul değerlerin tamamı TP ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	567.781	485.672	176.787	212.517
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**567.781**	**485.672**	**176.787**	**212.517**

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1.499.052	558.781	4.845	356.175
Hazine Bonosu	143.559	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.642.611**	**558.781**	**4.845**	**356.175**

3(iv). Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tuttuğu vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

f. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler :

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	30,00	97,50
2	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
3	Çukurova Çelik Endüstrisi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,73	12,99
4	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	14,80	100,00

2 no'lu dipnotta bulunan mali tablo bilgileri Çukurova Çelik Endüstrisi A.Ş. için 31 Aralık 2005 diğer iştirakler için 30 Eylül 2006 bakiyelerini göstermektedir.

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

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
1	5.712	5.158	119	556	441	1.712	1.612	-
2	1.842.292	146.688	4.478	52.085	3.560	16.877	8.806	-
3	3.023.525	262.783	-	1	-	(43.018)	63.980	-
4	73.732	49.740	65	10.578	-	(49.909)	(150.314)	-

3. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: 3 no'lu "C. Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar" bölümünün "II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi" bendinde açıklanmıştır.

4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	**50.628**	**1.458.643**
Dönem İçi Hareketler	**371**	**(1.408.015)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	208
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(7.400)	(1.403.321)
Yeniden Değerleme Artışı	8.179	8.371
Değer Azalma Karşılıkları	(408)	(13.273)
Dönem Sonu Değeri	**50.999**	**50.628**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka'nın iştiraklerinden Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'nin dönem içinde yaptığı sermaye azaltımı işleminden Banka'ya düşen payı göstermektedir.

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

5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	50.999	50.628
Toplam	**50.999**	**50.628**

6. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Bankalar	44.985	36.352
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1.543	1.996

7. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Turkcell Holding A.Ş. elden çıkarılmıştır.)

9. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V. (**)	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Akdeniz Marmara Turizm ve Tic.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
3	Yapı Kredi Kart Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
4	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
7	Agro-san Kimya San.ve Tic.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,17	100,00
8	Yapı Kredi Moscow (*)	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
9	Bayındırlık İşleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,18	100,00
10	Yapı Kredi Bank Deutschland AG (**)	Frankfurt/Almanya	62,92	97,50
11	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,24	93,94
12	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	77,49	98,41
13	Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	27,26	30,45
14	Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	11,09	56,07

2 no'lu dipnotta bulunan mali tablo bilgileri Akdeniz Marmara Turizm ve Tic. A.Ş. ve Bayındırlık İşleri A.Ş. için 30 Nisan 2006, Yapı Kredi – Koray Gayrımenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. için 30 Haziran 2006, diğer bağlı ortaklıklar için 30 Eylül 2006 bakiyelerini göstermektedir.

(*) 2 no'lu dipnotta mali tablo bilgileri, bin ABD Doları olarak ifade edilmiştir.

(**) 2 no'lu dipnotta mali tablo bilgileri, bin Euro olarak ifade edilmiştir.

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

2. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli mali tablo bilgileri :

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
1	54.112	48.341	3.402	82	-	3.496	877	-
2	30.164	27.374	29.440	-	-	(291)	(1.034)	-
3	388	384	-	5	-	1	78	-
4	175.837	125.502	10.036	8.376	4.535	15.259	10.694	-
5	6.571	4.271	123	26	-	335	2.233	-
6	274.548	37.104	190	10.624	-	2.066	2.386	-
7	19.559	(26.724)	13.524	2	-	(1.555)	(3.373)	-
8	162.980	48.220	7.408	8.202	1.760	4.057	3.323	-
9	18.170	17.347	5.534	41	91	(3.748)	(75)	-
10	134.800	54.420	8.751	6.495	2.293	(12.700)	1.865	-
11	509.511	191.499	32.106	15.155	13.793	4.376	(11.487)	492.240
12	434.972	132.056	2.413	31.340	-	19.205	2.817	309.060
13	236,731	94,859	23,787	(918)	-	1,974	5.212	119.440
14	46.253	46.147	15	1.199	1.197	2.068	6.773	28.660

3. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem 3 no'lu "C. Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar" bölümünün "II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi" bendinde açıklanmıştır.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	**657.608**	**657.158**
Dönem İçi Hareketler	**21.849**	**450**
Alışlar	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Portföyünden Transfer, net	-	80.583
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	697	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	38.799	42.986
Değer Azalma Karşılıkları	(17.647)	(123.119)
Dönem Sonu Değeri	**679.457**	**657.608**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

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

5. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	679.457	657.608
Toplam	**679.457**	**657.608**

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Bankalar	133.363	128.810
Sigorta Şirketleri	128.755	129.317
Faktoring Şirketleri	30.502	38.782
Leasing Şirketleri	100.918	87.448
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	240.741	222.079

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	260.650	246.771
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar : Bulunmamaktadır.

9. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar : Bulunmamaktadır.

h. Diğer yatırımlara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

i. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır.

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

j. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Faiz Tahakkukları	2.143	-	628	-
Faiz Reeskontları	79.819	87.122	63.662	50.227
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	3.797	-	64	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**85.759**	**87.122**	**64.354**	**50.227**

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	119	24.567	18.261	54.301
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	106	-	7.795	2.064
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	229.369	47.419	58.445	19.195
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	24.014	2.516	14.800	1.513
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	5.453	-	756
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	5.453	-	756
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	10.940	1.327	16.986	992
Toplam	**264.548**	**81.282**	**116.287**	**78.821**

k. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi 175.534 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 368.287 bin YTL).

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi 13 Haziran 2006 tarihiyle yürürlüğe girmiş 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu gereği %20 oranı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu kanun gereği Banka, 122.762 bin YTL tutarında oluşan zararı mali tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi, ticari ve mali bilanço değerleri arasındaki geçici zamanlama farkları ve mali zararları için hesaplanmış olup ertelenmiş vergi aktifleri Banka'nın iş planları ile ilişkilendirmiştir.

l. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler :

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler :

1(i). 30 Eylül 2006 :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	727.162	-	1.168.446	4.116.915	241.360	99.689	83.629
Döviz Tevdiat Hesabı	2.181.284	-	1.713.438	2.600.473	648.757	635.458	71.047
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.740.556	-	1.677.446	2.512.420	604.742	290.510	65.127
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	440.728	-	35.992	88.053	44.015	344.948	5.920
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	11.441	-	4.696	13.972	32	37	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	668.001	-	906.387	349.241	38.673	10.488	35.667
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	27.069	-	46.559	45.140	336.571	1.440	5.714
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.011	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	43.373	-	1.186.596	27.751	13.949	14.000	178
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6.180	-	1.168.232	4.111	-	14.000	-
Yurtdışı Bankalar	3.093	-	18.364	23.640	13.949	-	178
Özel Finans Kurumları	34.100	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.659.341**	**-**	**5.026.122**	**7.153.492**	**1.279.342**	**761.112**	**196.235**

1(ii). 31 Aralık 2005 :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	641.378	696	1.099.590	2.658.900	591.896	222.044	153.080
Döviz Tevdiat Hesabı	2.312.426	-	1.384.685	2.148.472	729.741	901.594	55.054
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2.160.674	-	1.356.653	2.089.944	693.033	358.364	47.598
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	151.752	-	28.032	58.528	36.708	543.230	7.456
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	4.759	-	9.481	15.987	18	65	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	621.638	-	1.093.631	624.907	32.242	19.584	52.010
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	93.522	-	115.130	82.038	601.532	280.586	1.387
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	47.550	-	170.828	55.203	35.285	19.157	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4.247	-	164.507	23.186	6.696	13.000	-
Yurtdışı Bankalar	2.031	-	6.321	32.017	28.589	6.157	-
Özel Finans Kurumları	41.272	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.721.273**	**696**	**3.873.345**	**5.585.507**	**1.990.714**	**1.443.030**	**261.531**

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

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler :

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**
Tasarruf Mevduatı	3.774.756	2.959.159	2.662.445	2.408.425
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.256.548	2.072.529	2.817.700	2.375.070
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.002	-	9	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**6.032.306**	**5.031.688**	**5.480.154**	**4.783.495**

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	145.521	145.421
Toplam	**145.521**	**145.421**

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006		**31 Aralık 2005**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**1.557.372**	-	**13.421**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.521.472	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	7.080	-	4.919	-
Gerçek Kişiler	28.820	-	8.502	-
Yurtdışı İşlemlerden	**1.855**	**625.894**	**562**	**424.695**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	625.894	-	424.695
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.827	-	562	-
Gerçek Kişiler	28	-	-	-
Toplam	**1.559.227**	**625.894**	**13.983**	**424.695**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006		**31 Aralık 2005**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	64.198	55.612	61.645	212.922
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.265.715	-	1.615.296
Toplam	**64.198**	**1.321.327**	**61.645**	**1.828.218**

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

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

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	45.636	35.368

Alınan nakdi teminatlar kredilendirme işlemleri ile ilgilidir.

g. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler :

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

h. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler :

1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar :

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	17.061	16.484	15.712	14.880
1-4 Yıl Arası	36	19	892	861
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**17.097**	**16.503**	**16.604**	**15.741**

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	107.483	36.700	160.214	42.876
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1.976	17.381	3.807	5.301
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2.383	10.779	16	5.859
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	1.776	-	1.074
Faiz ve Gider Reeskontları	-	26	-	136
Kur Gider Reeskontları	-	1.750	-	938
Finansal Kiralama Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	59.927	3.859	45.433	3.323
Toplam	**171.769**	**70.495**	**209.470**	**58.433**

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	347.769	249.557
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	61.403	43.596
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	90.364	83.331
Diğer	-	-
Toplam	**499.536**	**376.484**

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

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler :

   Dövize endeksli kredi kur farkı karşılığı 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 2.179 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 1.973 bin YTL).

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler :

3 (i). Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler :

Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle aşağıda belirtilen konularla ilgili karşılıkları mali tablolarına yansıtmıştır;

- 10.873 bin YTL (31 Aralık 2005: 16.161 bin YTL) tutarında, ihtiyatlılık ilkesi gereği, Banka aleyhine sonuçlanması muhtemel süregelen davalar,
- 71.501 bin YTL (31 Aralık 2005: 73.506 bin YTL) tutarında, devam eden çeşitli vergi incelemeleri,
- 26.908 bin YTL (31 Aralık 2005: 29.574 bin YTL) tutarında, ihracat taahhüt açığı bulunan takipteki kredi müşterilerinin, taahhütlerini kapama potansiyellerinin incelenmesi ve değerlendirilmesi sonucu oluşabilecek olası yükümlülük.

3(ii). Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler : Banka, 42.360 bin YTL (31 Aralık 2005: 42.488 bin YTL) tutarında World puan karşılığı, 33.520 bin YTL (31 Aralık 2005: 15.716 bin YTL) tutarında izin karşılığı, 5.178 bin YTL (31 Aralık 2005: 2.481 bin YTL) tutarında kredi kartları kayıp ve çalıntı karşılığı, Vakıf ile ilgili %10 teknik faize göre oluşmuş olan 446.947 bin YTL (31 Aralık 2005: 330.741 bin YTL) tutarındaki teknik açık ile ilgili ayrılmış olan karşılığı ve 29.420 bin YTL (31 Aralık 2005: 30.787 bin YTL) tutarında tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığını mali tablolara yansıtmıştır.

4. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		**31 Aralık 2005**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	924.835	-	-
Toplam	**-**	**924.835**	**-**	**-**

Banka, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiş olup kredi BDDK'nın 3 Nisan 2006 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Hisse Senedi Karşılığı	1.896.663	752.345
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar) :

   Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Banka 31 Mart 2006 tarihli Genel Kurul kararınca yeniden değerleme fonu hesabında bulunan 1.144.318 bin YTL tutarındaki iştirak satış karını sermayeye eklemiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Banka 31 Mart 2006 tarihli Genel Kurul kararınca yeniden değerleme fonu hesabında bulunan 1.144.318 bin YTL tutarındaki iştirak satış karını sermayeye eklemiştir.

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

6. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler : Bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	1.896.662.493	752.344.693
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	10.781	10.781
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Koçbank A.Ş.	1.276.648.103	%67,31	1.276.648.103	-

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.005	11.005

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.234	2.059

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Finansal Kiralama Giderleri	1.346	1.151

3. 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							
Bankalar Mevduatı	21.750	19.018	445	224	224	3	41.664
Tasarruf Mevduatı	750	164.679	435.852	48.234	17.527	3.893	670.935
Resmi Mevduat	-	1.136	1.372	3	7	-	2.518
Ticari Mevduat	37	172.991	56.010	1.895	853	86	231.872
Diğer Mevduat	27	13.094	44.281	28.189	784	68	86.443
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	18	-	-	-	-	18
Toplam	**22.564**	**370.936**	**537.960**	**78.545**	**19.395**	**4.050**	**1.033.450**
Yabancı Para							
DTH	50.631	34.753	54.839	16.769	7.864	1.400	166.256
Bankalararası Mevduat	763	-	-	-	-	-	763
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**51.394**	**34.753**	**54.839**	**16.769**	**7.864**	**1.400**	**167.019**
Genel Toplam	**73.958**	**405.689**	**592.799**	**95.314**	**27.259**	**5.450**	**1.200.469**

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

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	30 Eylül 2006		30 Eylül 2005	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	72.169	33.521	197.768	22.895

Repo işlemlerine verilen faizler Gelir Tablosu'nda "Para piyasasına verilen faizler" hesabında yer almaktadır.

c. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri :

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	97.829	297.588
III. Grup Kredi ve Alacaklar	8.301	19.350
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	10.696	69.009
V. Grup Kredi ve Alacaklar	78.832	209.229
Genel Kredi Karşılık Giderleri	123.052	265.442
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	119.067
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	980
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	3.394	461.351
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	176	682
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.218	460.669
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	21.846	50.840
İştirakler	408	8.647
Bağlı Ortaklıklar	17.647	42.193
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3.791	-
Diğer (*)	301	23.943
Toplam	**246.422**	**1.219.211**

(*) Diğer kalemi tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredi karşılığından oluşmaktadır.

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

1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler (*):

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	38.714	1.381
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	1.835	782
Toplam	**40.549**	**2.163**

(*) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan temettü gelirlerini göstermektedir.

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

2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay: İştirakler ve bağlı ortaklıklar özsermaye yöntemine göre değerlenmiş olup, bu değerleme sonucu oluşan 2.921 bin YTL tutarındaki değer azalışı özsermaye altındaki "menkul değerler değer artış fonu"nda, 3.657 bin YTL tutarındaki değer artışı ise "iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilat" hesabında izlenmektedir.

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

   Söz konusu bilgiler aynı bölümün "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bendinde açıklanmıştır.

f. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar :

1. 30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun'a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksi'ndeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100'den ve son 12 ayda %10'dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Buna göre 2004 yılı için enflasyon muhasebesi uygulaması şartları gerçekleşmiş ve 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle vergi karşılığı hesaplamasında enflasyon düzeltmeleri dikkate alınmıştır.

   19 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan 18 sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri ile 5024 sayılı Kanun'da belirtilen her iki şartın birlikte ortadan kalkması nedeniyle 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon düzeltmesi uygulamasına son verilmiştir.

2. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın 22.420 bin YTL cari vergi gideri ve 196.340 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi giderinin 122.762 bin YTL tutarındaki kısmı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranının %30'dan %20'ye inmesi sonucu oluşmuştur.

3. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   Geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 196.340 bin YTL'dir.

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

h. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunması beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Bulunmamaktadır.

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler :

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler :

   Bulunmamaktadır.

2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi aşağıdaki esaslara göredir :

   Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır.

   Bu kapsamda Banka aleyhine açılan çeşitli davalar şarta bağlı yükümlülük olarak değerlendirilmiş ve 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 10.873 bin YTL tutarında karşılık mali tablolara yansıtılmıştır.

b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı :

   8.493.753 bin YTL (31 Aralık 2005: 7.752.665 bin YTL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 952.297 bin YTL (31 Aralık 2005: 903.218 bin YTL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü ve 177.830 bin YTL (31 Aralık 2005: 193.748 bin YTL) tutarında vadeli aktif değer alım taahhüdü bulunmaktadır.

2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Banka kabul kredileri	160.837	164.109
Akreditifler	1.346.040	1.178.128
Diğer garantiler	472.860	244.833
Toplam:	**1.979.737**	**1.587.070**

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

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Geçici teminat mektupları	448.511	556.895
Kesin teminat mektupları	4.917.377	4.751.233
Avans teminat mektupları	1.115.388	894.252
Gümrüklere verilen teminat mektupları	813.507	719.302
Diğer teminat mektupları	893.828	948.210
Toplam	**8.188.611**	**7.869.892**

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	700.774	950.710
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	70.862	101.896
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	629.912	848.814
Diğer Gayrinakdi Krediler	9.467.574	8.506.252
Toplam	**10.168.348**	**9.456.962**

2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Banka ile Çukurova Grubu şirketleri arasında imzalanan "Bankacılık Dışı Varlıklara İlişkin Opsiyon Sözleşmesi" dışında kalan maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. KFS, bu Opsiyon Sözleşmesine tabi olan işlemler neticesinde Çukurova Grubu lehine bir fark oluştuğu takdirde Banka'nın Çukurova Grubu'ndan olan kredi alacağından düşülecek olan bu farkın KFS tarafından Banka'ya ödeneceği kayıtsız şartsız gayri kabili rücu olarak kabul ve taahhüt etmiştir. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

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

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

FITCH RATINGS
Ekim 2006 Derecelendirmesi

	Not	Görünüm
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB	Pozitif
Kısa Vadeli	B	
Yeni Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB+	Pozitif
Kısa Vadeli	B	
Ulusal		
Uzun Vadeli	AA (tur)	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D	
Destek Notu	3	

MOODY'S
Ekim 2006 Derecelendirmesi

	Not	Görünüm
Finansal Güç Notu	D-	Pozitif
Yabancı Para Kısa Vadeli Mevduat Notu	NP	Durağan
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B1	Durağan
Yeni Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu	A3	Durağan
Yeni Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu	Prime-2	Durağan

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

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

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

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

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi : Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat :

   3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Nakit	**537.364**	**430.590**
Kasa ve Efektif Deposu	256.465	173.606
Bankalardaki Vadesiz Depo	280.899	256.984
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.412.141**	**627.274**
Bankalararası Para Piyasası	640.000	-
Bankalardaki Depo	1.772.141	627.274
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**2.949.505**	**1.057.864**

   Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

   3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Nakit	**542.119**	**463.189**
Kasa ve Efektif Deposu	217.967	191.310
Bankalardaki Vadesiz Depo	324.152	271.879
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.561.319**	**1.612.757**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	1.561.319	1.612.757
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**2.103.438**	**2.075.946**

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

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Koçbank'ın Banka'yı 28 Eylül 2005 tarihinde satın alması sebebiyle Banka'nın dahil olduğu risk grubu Koç ve Uni Credito Italiano Grubu olarak değişmiştir.

1. 30 Eylül 2006 :

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	173.273	132.626	132	-	208.990	358.908
Dönem Sonu Bakiyesi	5.213	78.150	410	-	177.266	170.952
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**308**	**376**	**10**	**-**	**10.596**	**310**

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

2. 31 Aralık 2005 :

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	362.732	1.017.502	440.618	32.643	2.279.727	14.603
Dönem Sonu Bakiyesi	173.273	132.626	132	-	208.990	358.908
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	**10.539**	**1.867**	**-**	**-**	**97**	**-**

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

(**) 30 Eylül 2005 tutarlarını göstermektedir.

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**
Dönem Başı	180.120	204.292	-	144	107.017	94.056
Dönem Sonu	142.259	180.120	751.667	-	109.992	107.017
Mevduat Faiz Gideri (**)	**3.094**	**2.059**	**6.396**	**1**	**13**	**14**

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

(**) 31 Aralık 2005 kolonu 30 Eylül 2005 bakiyelerini göstermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**
Alım Satım Amaçlı İşlemler (**)						
Dönem Başı(****)	10.641	1.916	-	-	-	-
Dönem Sonu (****)	56.754	10.641	-	-		-
Toplam Kâr / Zarar (***)	**1.243**	**(4.198)**	**(6.523)**	-	**80**	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın türev ürünleri MUY 1 gereğince "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

(***) 31 Aralık 2005 kolonu 30 Eylül 2005 bakiyelerini göstermektedir.

(****) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak :

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

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

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

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

	Toplam Risk Grubu	Toplam İşlem Hacmi	%
Krediler	182.889	14.450.664	1,3
Alınan Faiz Gelirleri	10.914	1.764.277	0,6
Gayrinakdi Krediler	249.102	10.168.348	2,4
Alınan Komisyon Gelirleri	686	66.082	1,0
Mevduat	1.003.918	18.075.644	5,6
Mevduat Gideri	9.643	1.200.469	0,8
Alım Satım Amaçlı İşlemler	56.754	952.251	6,0
Alım Satım Amaçlı İşlemlerden Giderler	5.200	37.811	13,8

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-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 işlemlerle ilgili bilgiler:

   Banka ile Çukurova Holding arasında 28 Eylül 2005 tarihinde aşağıda sıralanan anlaşmalar imzalanmıştır;

   a) "Yapı Kredi Plaza A Blok 15, 16, 17 ve 18. Katlardaki Gayrimenkuller ile Yapı Kredi Plaza E Bloktaki Gayrimenkulün Satışına İlişkin Yapı Kredi Plaza Sözleşmesi" uyarınca taraflar, Banka'nın İstanbul, Levent mevkiinde bulunan Yapı Kredi Plaza'daki bazı gayrimenkullerin (A Blok Kat 15, 16, 17 ve 18 ile E Blok'un tamamının) Çukurova Grubu'na satılması hususunda anlaşmışlardır. Bu çerçevede söz konusu gayrimenkullerin devri işlemlerine başlanmış ve devir bedeli olan 13.995.820 ABD doları tahsil edilmiştir.

   b) Superonline Tadil Sözleşmesi uyarınca taraflar, Banka ile Superonline arasında mevcut sözleşmelerin olağan iş koşullarında ve piyasa koşullarında olmak üzere beş yıllık bir süre için uzatılması hususunda anlaşmışlardır.

   c) "Reklam Yayın Sözleşmesi" uyarınca taraflar, hisse devir işleminin tamamlanmasından sonraki beş yıllık bir dönem için Banka ve iştirakleri tarafından, Çukurova Grubu'nda yer alan medya şirketleri aracılığıyla, yıllık 15 milyon Euro tutarında reklam vermesi ve söz konusu bedelin yarısının borç geri ödemesinde kullanılması hususunda anlaşmışlardır.

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

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

MUY 14'te yer alan esaslara göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmektedir.

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

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

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

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

   - Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir. Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

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

- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon kârı/(zararı)" olarak yer almaktadır.

- Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra, kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

- Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların ilgili döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

- Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

b. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir.

c. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi aşağıda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2005
Ödenmiş Sermaye	752.345
Kanuni Yedek Akçeler	-
İhtiyari Yedek Akçeler ve Dağıtılmamış Kârlar	-

d. 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolar Başaran Nas SMMM A.Ş., (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından denetlenmiştir.

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla "Vergi karşılığı" dışındaki tüm gelir gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

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

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ve bu birleşme neticesinde Koçbank'ın tasfiyesiz infisah etmesi ile Koçbank'ın tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19. Maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Banka'ya devir edilmesine ilişkin BDDK onayı 1 Ekim 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka'nın yeni sermayesi İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 2 Ekim 2006 tarihinde tescil edilmiş olup 1.896.662.493,80 YTL sermayesinin 3.142.818.454,10 YTL'ye artırılması ve artırılan 1.246.155.960,30 YTL'yi temsil eden payların Koçbank'ın ortaklarına dağıtımına 10 Ekim 2006 tarihinden itibaren başlanmıştır. Koçbank ortaklarının 1 Ykr nominal değerli Koçbank hissesi karşılığında 1 Ykr nominal değerli 0,5313538 adet Banka payı alma hakları vardır. Koçbank devir sonucu birleşmek suretiyle tasfiyesiz infisah ettiğinden ticaret sicilinden kaydı 2 Ekim 2006 tarihinde silinmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

1) 28 Eylül 2005 tarihinde Çukurova Holding, çeşitli Çukurova Grubu Şirketleri ve Mehmet Emin Karamehmet ile KFS, Koçbank N.V. ve Koçbank arasında Banka'nın %57,4 oranındaki hisselerinin satışına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi'nin son hali imzalanmıştır. Bu sözleşmenin imzalanmasıyla birlikte Banka hisseleri Koçbank'a devredilmiş olup %0,8 oranındaki dolaylı ortaklığın da dikkate alınması sonucunda Koçbank'ın Banka'daki toplam kontrol oranı %58,2 olarak gerçekleşmiştir.

   Buna istinaden, Banka'nın Genel Kurulu 28 Eylül 2005 tarihinde toplanmış ve bu esnada seçilen ve yemin ederek göreve başlayan Yönetim Kurulu üyeleri aynı gün yaptıkları ilk toplantıda Turkcell Opsiyon Sözleşmesi, Rehin Sözleşmesi ile Çukurova Grup Kredileri-FYYS Tadil Sözleşmesi (5. bölüm, I no'lu bend d.2. no'lu fıkra), Bankacılık Dışı Varlıklara İlişkin Opsiyon Sözleşmesi (5. bölüm, IV no'lu bend, c.2. no'lu fıkra), Fintur, Superonline ve Digitürk için Alım-Satım Sözleşmesi (5. bölüm, I no'lu bend, c.1.a. no'lu fıkra), A-Tel Opsiyon Sözleşmesi (5. bölüm, I no'lu bend, c.1. no'lu fıkra), Yapı Kredi Plaza A Blok 15, 16, 17 ve 18. Katlardaki Gayrimenkuller ile Yapı Kredi Plaza E Bloktaki Gayrimenkulün Satışına İlişkin Yapı Kredi Plaza Sözleşmesi (5. bölüm, VI no'lu bend, b.4.a. no'lu fıkra) Superonline Tadil Sözleşmesi (5. bölüm, VI no'lu bend, b.4.b. no'lu fıkra), Reklam Yayın Sözleşmesi'nin (5. bölüm, VI no'lu bend, b.4.c. no'lu fıkra) imzalanmasını kararlaştırmıştır. İlgili sözleşme detayları ve Banka'nın ilgili aktifler için yapmış olduğu düzeltmeler bu paragrafta referansı verilen bölümlerde detaylı olarak açıklanmıştır. Buna ilaveten, bu paragrafta referansları verilen bölümlerde detaylı olarak açıklandığı üzere, bu sözleşmelerden Turkcell Opsiyon Sözleşmesi uyarınca, Turkcell ve Turkcell Holding'in; Fintur, Superonline ve Digitürk için Alım-Satım Sözleşmesi uyarınca Fintur ve Digitürk'ün, A-Tel Opsiyon Sözleşmesi uyarınca da A-Tel'in satış işlemleri sonuçlandırılmıştır.

2) Banka'ya 4 Nisan 2005 tarihinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") denetçileri tarafından 31 Mart 2005 tarihinde gönderilen raporda, Banka'nın bazı yükümlülükleri üzerinden zorunlu yükümlülük ve disponibilite hesaplama yöntemi ile ilgili eleştiriler yer almaktadır. Öte yandan, 16 Kasım 2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ" hükümleri uyarınca, bankalarca, zorunlu karşılık cetvellerinde yer alan yükümlülükler ile ilgili yapılacak incelemeler sonucu, Türk parası veya yabancı para zorunlu karşılıkların eksik tesis edilmiş olması halinde, eksik tesis edilen; Türk parası zorunlu karşılıkların 2 katı tutarında Yeni Türk Lirası cinsinden, yabancı para zorunlu karşılıkların 3 katı tutarında ABD Doları cinsinden mevduat TCMB nezdinde açılan bloke hesaplarda, karşılıkların eksik tesis edildiği süreler dikkate alınarak faizsiz olarak tutulabilecektir. Faizsiz mevduat tutulmaması halinde eksik tesis edilen tutarlara tesis süresi esas alınarak cezai faiz uygulanacaktır. Banka yönetimi, Banka aleyhine bu konuyla ilgili herhangi bir yükümlülüğün oluşması halinde ilgili tebliğ uyarınca yükümlülüğünü TCMB nezdinde açılacak bloke hesaplarda karşılıkların eksik tesis edildiği süreler dikkate alınarak faizsiz olarak mevduat tutulması suretiyle yerine getirmeyi planlamaktadır.

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) 21 Eylül 2006 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın bazı ilişkili şirketler ve şahıslara yönelik, kredi süreci takip edilmeden avans adı altında yapılan kullandırımlar ile ilgili olarak, oluşan faiz gelir kaybı nedeniyle açmış olduğu davalarını; söz konusu davalı şirketlerin, işlem tarihleri itibariyle, doğrudan ve dolaylı olarak, %100'e yakın oranlarda Banka'nın iştiraki oldukları ve avans davaları ile ilgili Banka zararının, bu avanslar kredi olarak kullandırılsaydı elde edilecek gelirin elde edememesinden kaynaklanmakta olduğu da dikkate alınarak feragat edilmesine ve gerekli işlemlerin ifa ve icrası için Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM
G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 14 Kasım 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan 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 kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....