FORTİS BANK A.Ş.
(Eski unvanıyla "TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.")

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

FORTİS BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2005
HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Fortis Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerine görüş bildirmektir.

2. 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, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" da izah edildiği üzere, Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, bir bağlı ortaklığı için hesapladığı 11.413 bin YTL tutarındaki değer düşüklüğü karşılığını mali tablolarına yansıtmamıştır. Bununla birlikte 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka, 12.284 bin YTL tutarında hesapladığı değer düşüklüğü karşılığını ayırmış ancak ilişikteki mali tablolarda bu tutarı Menkul Değerler Değer Artış Fonu içinde muhasebeleştirmiştir.

4. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan mali tablolar, yukarıda 3. paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, bütün önemli taraflarıyla, Fortis Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile 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 yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

5. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" da izah edildiği üzere, Banka yönetimi tarafından 11 Nisan 2005 tarihi itibarıyla yapılan borsa açıklamasında Banka'nın %89,34 oranındaki hisselerini elinde bulunduran ortakların bu hisselerinin tamamının yabancı sermayeli Fortis NV/SA kuruluşuna devri doğrultusunda söz konusu taraflar arasında anlaşma sağlandığı kamuya duyurulmuştur. Banka'nın %89,34 oranındaki hisselerinin Fortis NV/SA'ye satışı gerekli tüm izinlerin alınmasını takiben 4 Temmuz 2005 itibarıyla tamamlanmıştır. Fortis NV/SA geriye kalan halka açık %10,7 oranındaki Banka hisselerinin alımıyla ilgili halka çağrı yapılmış ve Banka'nın 1,00 YTL nominal değerli her payı için çağrı fiyatı 4,42 YTL olarak tespit edilmiştir. Çağrı işlemi 23 Eylül 2005 ile 10 Ekim 2005 tarihleri arasında gerçekleştirilmiş olup bu sürenin sonunda Fortis Bank NV/SA'nin sahip olduğu hisselerin oranı % 93,26'ya ulaşmıştır.

6. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" da izah edildiği üzere, Banka'nın 8 Kasım 2005 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında "Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş." olan unvanının "Fortis Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine ve bu amaçla ana sözleşmenin 3. maddesinin izin verilen tadil tasarısı uyarınca tadil edilmesine karar verilmiştir. Bu karar İstanbul Ticaret Memurluğu'nda tescil ettirilmiş ve 24 Kasım 2005 tarih ve 6438 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 16 Mart 2006

FORTİS BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Yıldız Posta Cad. No:54
Gayrettepe / İstanbul
Telefon : (0 212) 274 42 80
Faks : (0 212) 275 24 22
Web sitesi: www.fortisbank.com.tr
E-Posta : haberlesme1@fortis.com.tr

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Karel August Maria DE BOECK	Ahmet Selçuk DEMİRALP	Hüseyin Faik AÇIKALIN	Adnan Menderes YAYLA	Kenan ŞENYURT
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve İcra Kurulu Başk.Yard.	Genel Müdür Yardımcısı	Müdür

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

Ad-Soyadı / Ünvan : Gökhan Kazcılar / Yönetici
Tel No : (0 212) 318 34 18
Faks No : (0 212) 275 24 22
E-mail : gokhan.kazcilar@fortis.com.tr

FORTİS BANK A.Ş.
(Eski unvanıyla "TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.")

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1-2
III.	Banka yönetimine ilişkin açıklama ve dipnotlar	2-3
IV.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8-9
V.	Nakit akım tablosu	10
VI.	Kâr dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esasları	12-13
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri	13
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	14-15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklama	15
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama	15
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama	15
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama	16
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama	16
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama	17-18
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama	19-20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama	20
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama	20-21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama	23
XXII.	Sınıflandırmalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	24
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	25-27
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27-30
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	32-33
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34-36
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37-38
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	38-39
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	39

FORTİS BANK A.Ş.
(Eski unvanıyla "TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.")

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40-54
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55-63
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63-67
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68-72
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72-74
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74-75
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
VIII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	76-78
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78-80
X.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	81

YEDİNCİ BÖLÜM

G – BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Fortis Bank A.Ş. (eski unvanıyla "Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.") (ileriki bölümlerde "Fortis" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 30 Mart 1964 tarihli 6/2874 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 9 Nisan 1964 tarihinde kurulmuş ve 10 Mayıs 1964 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır.

11 Nisan 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın %89.34 oranındaki hisselerini elinde bulunduran ortakların (Doğan Şirketler Holding A.Ş., Aydın Doğan, Arzuhan Yalçındağ, Vuslat Sabancı, Hanzade Doğan, Begümhan Doğan, İmre Barmanbek, Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı Vakfı and Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Güvenlik Vakfı) bu hisselerinin tamamının yabancı sermayeli Fortis NV/SA kuruluşuna devri doğrultusunda söz konusu taraflar arasında anlaşma sağlanmıştır. Banka'nın %89,34 oranındaki hisselerinin Fortis NV/SA'ye satışı gerekli tüm izinlerin alınmasını takiben 4 Temmuz 2005 itibarıyla tamamlanmıştır. Fortis NV/SA geriye kalan halka açık %10,7 oranındaki Banka hisselerinin alımıyla ilgili halka çağrı yapmış ve Banka'nın 1,00 YTL nominal değerli her payı için çağrı fiyatı 4,42 YTL olarak tespit etmiştir. Çağrı işlemi 23 Eylül 2005 ile 10 Ekim 2005 tarihleri arasında gerçekleştirilmiş olup bu sürenin sonunda Fortis Bank NV/SA'nin sahip olduğu hisselerin oranı % 93,26'ya ulaşmıştır.

Banka'nın 8 Kasım 2005 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında "Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş." olan unvanının "Fortis Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine ve bu amaçla ana sözleşmenin 3. maddesinin izin verilen tadil tasarısı uyarınca tadil edilmesine karar verilmiştir. Bu karar İstanbul Ticaret Memurluğu'nda tescil ettirilmiş ve 24 Kasım 2005 tarih ve 6438 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 186 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2004: yurt çapında 171 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 4.047 (31 Aralık 2004: 3.842) kişidir.

II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın hakim sermayedarı Fortis Bank NV/SA'dir.

FORTIS Grubu

12 Aralık 1990 günü Hollanda'da AMEV / VSB ile Belçika'daki AG Group Avrupa'nın en büyük finans kuruluşunu oluşturmak üzere bir antlaşma imzaladı. Yeni kuruluşa Latince 'sağlam', 'güçlü', 'kararlı' anlamına gelen Fortis adı verildi. Birleşmedeki her kuruluş kendi sektöründe lider durumundaydı; AG Group, Belçika sigorta sektöründe, AMEV Hollanda ve uluslararası sigorta pazarında, VSB Hollanda'da perakende pazarında başarılı bir mevduat bankasıydı.

Bankacılık faaliyetlerini banka satın alarak geliştiren Fortis, 1993 yılında Belçika'nın ASLK-CGER bankasında denetimi sağlayan oranda hisse aldı. 1997 yılında Hollanda'daki kurumsal bir banka olan MessPierson'ı alımı, Fortis'in özel, şirket ve yatırım bankacılık faaliyetlerini önemli ölçüde güçlendirdi ve çok sayıda varlık yönetimi müşterisine ulaşmasını sağladı. Son olarak, 1998 yılında Belçika'nın prestijli bankası Generale Bank'ı satın aldı. 2000 yılı itibarıyla, ASLK- CGER, Generale Bank, VSB Bank and MeesPierson (MeesPierson Özel Bankacılık hariç) bünyeye entegre edildi. Bugün hepsi Fortis Bank ismi altında faaliyet göstermektedir. Fortis ayrıca 2000 yılında Banque Generale du Luxembourg'daki sermaye kontrolü hissesinin % 97,73'üne sahip oldu. 2001 senesinde, Fortis'i Benelüks bölgesinde en büyük sigorta şirketi konumuna taşıyan AMEV ASR birleşmesinin ardından, 2002 yılında Fortis İntertrust Group'u aldı.

A - GENEL BİLGİLER (Devamı)

Benelüks bölgesi dışında, Fortis'in 15 yıllık geçmişinde birçok ortak girişim ve işbirliği gerçekleşti. Avrupa'da, Fortis İspanya'nın en büyük bankalarından biri olan "La Caxia" ve Portekiz'in en büyük özel bankası olan Banco Comercial Portuques (BCP) ile ortaklıklar kuruldu. Son yıllarda Fortis Asya'da da ortaklıklar gerçekleştirdi: Malezya'nın en büyük finansal hizmetler grubu olan Maybank ile ortak bir şirket kurdu, China İnsurance Group ile hayat sigortası ortaklığına imza attı ve Şangay'da Haitong Securities ile stratejik ortaklık gerçekleştirildi. Bunları 2004 yılında Muang Thai ile Tayland'da, 2005'te Portekiz'deki BCP ile yapılan ortaklıklar izledi.

Fortis grubunun 1990'daki 2.5 Milyar Euro borsa değeri ve 20 bin çalışanı, 2005 yılında 31,4 Milyar Euro'ya ve 56 bine ulaştı. Hisseleri Amsterdam, Brüksel ve Lüksemburg Borsalarında işlem gören, ayrıca Amerika Birleşik Devletleri'nde ADR programına dahil olan Fortis, Belçika, Hollanda, Lüksemburg, Fransa, Almanya, İngiltere, Norveç, Yunanistan, Portekiz, Polonya, İspanya, İsviçre, İtalya gibi pek çok Avrupa ülkesinin yanı sıra, ABD, Çin, Meksika, Hong Kong, Japonya ve Brezilya gibi dünyanın farklı ve büyük ekonomilerinde hizmet vermektedir.

III. Banka yönetimine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka yönetimine ilişkin detaylı bilgiler aşağıdaki gibidir:

Yönetim Kurulu Başkanı:	
Karel August Maria De Boeck	
Yönetim Kurulu Üyeleri:	
Jozef Marina Alfons Clijsters	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Tayfun Bayazıt	İcra Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye
Ahmet Selçuk Demiralp	Üye
Christian Shaack	Üye
Marc Antoine Paul Bellis	Üye
Philippe Albert Eugene Ghislain Triest	Üye
Lars Antoon Henk Machenil	Üye
Cornellis Jahennes Beuving	Üye
Reginald Guy Albert De Gols	Üye
İcra Kurulu Başkan Yardımcısı, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi:	
Hüseyin Faik Açıkalın	İcra Kurulu Başkan Yardımcısı, Genel Müdür ve Üye
Teftiş Kurulu Başkanı:	
Halil Cantekin	Teftiş Kurulu Başkanı
Genel Müdür Yardımcıları:	
Adnan Menderes Yayla	Mali Kontrol Yönetimi
Hakan Pekiner	Risk Yönetimi
Kaan Cesur	Operasyonel Hizmetler Yönetimi
Ali Rıza Kırval	Bilgi Sistemleri Grubu
Ayşe Güldal Seçener	Küresel Piyasalar (Hazine) Grubu
Başar Ordukaya	Kurumsal Bankacılık ve Mali Kuruluşlar
Bülent Nur Özkan	Ticari Bankacılık
Gökhan Özdil	Krediler
Hans De Backer	Ticari ve Özel Bankacılık Yönetimi
Hikmet Ziya Alpman	Bireysel Bankacılık ve Bankasürans Grubu
Hakan Turunç	Kurumsal Bankacılık ve Portföy Yönetimi
Luc Paul Fernand Delvaux	Krediler Yönetimi
Mehmet Murat Ermert	Kurumsal İletişim Grubu
Metin Karabiber	Dinamik Girişimci Bankacılık Grubu
Muhip Şeyda Işıktaç	Hukuk Grubu
Selda Kalleci	İnsan Kaynakları Grubu
Tahsin Şahin	İstanbul Avrupa Ticari Şube
Taner Ayhan	Perakende Krediler ve Tüketici Finansmanı ve Alternatif Dağıtım Kanalları Bireysel Bankacılık Operasyonları Grubu
Yılmaz Kavadar	Mevzuat ve Uyum Grubu

A - GENEL BİLGİLER (Devamı)

Denetim Kurulu Üyeleri

İbrahim Tutar	Denetçi
Ahmet Yüksek	Denetçi

IV. Diğer bilgiler

a) Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

Yıldız Posta Caddesi No:54 Gayrettepe 80280 İstanbul

b) Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon : + 90 (212) 2744280
Faks : + 90 (212) 2725278

c) Banka'nın elektronik site adresi:

www.fortis.com.tr

d) Banka'nın elektronik posta adresi:

haberlesmel@fortis.com.tr

e) Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2005

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARI

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Yeni Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. 5411 sayılı yeni Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ancak 5411 sayılı yeni Bankacılık Kanunu'nun geçici 1. maddesine göre çıkarılacak yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan 4389 sayılı Kanun'un muhasebe standartları ile ilgili düzenlemelerinin, uygulanmasına devam olunur. Bu raporda 4389 sayılı Kanun'a yapılan göndermeler bahsi geçen geçici madde kapsamında yapılmıştır.

Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 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.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

a. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ olan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli göstergeleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir.

MUY 14'e göre ekonomide belli göstergelerin ortadan kalkması durumunda mali tabloların enflasyon muhasebesine göre hazırlanması zorunluluğu ortadan kalkar; yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği dönem BDDK tarafından duyurulur. Buna göre, BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir Genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla 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. Buna göre Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

31 Aralık 2004'e kadar yapılan enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'de yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Diğer değerleme esasları

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

3. Yeni Türk Lirası

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

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında Türk Lirası'na yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile YTL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Sonuç olarak, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere "bin YTL" üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur. Bu kapsamda, karşılaştırma amacıyla, daha önce Türk Lirası üzerinden hazırlanan ve "milyar TL" esasına göre sunulan 31 Aralık 2004 tarihi ile ilgili tutarlar da "bin YTL" olarak sunulmaktadır.

4. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun II-XXI bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

II. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE SATILMAYA HAZIR PORTFÖYDE YER ALAN HİSSE SENETLERİ

Türk parası 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 senetleri, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Maliyet bedelinin 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (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. Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para iştirakler ise bunların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla TP'ye çevrilerek mali tablolarda yansıtılmıştır.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,35 YTL, Euro kur değeri 1,5918 YTL ve Yen kur değeri 1,1455 YTL'dir.

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

Banka'nın bu mali tablolarda döneme ilişkin net kara dahil ettiği toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 1.708 YTL'dir.

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 :

Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta da görüldüğü üzere, Banka'nın net döviz pozisyonu önemsiz seviyededir. Bu nedenle kurlarda önemli değişiklikler olması durumunda bunun mali tablolara önemli bir etkisi olmayacaktır.

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 Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta 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 POLİTİKALARI (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 :

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

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 AÇIKLAMA

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "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 bunlar "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.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 6.200 YTL (31 Aralık 2004: 5.577 YTL)'dir.

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına 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 AÇIKLAMA

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmamakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlenmektedir. Söz konusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Söz konusu repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanır ve gelir tablosunda faiz gelirlerine dahil edilir.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların temel özelliklerinin neler olduğu, finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnifinin anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılıp yapılmadığı:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlı menkul değerler dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile ıskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Banka finansal varlıkları ile ilgili sınıflandırma işlemini ilgili varlıkların edinilmesi sırasında yapmaktadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydının maliyet değeri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesinin rayiç değer veya iç verim oranı yöntemleri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararların özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilip gösterilmediği (menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamalarının, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı):

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir. Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirildiği:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin değer azalışı için ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

4. Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkların bulunup bulunmadığı:

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

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizlerin, faiz geliri olarak kaydedilip kaydedilmediği; alınacak kâr paylarının gelir kalemleri içinde ayrı bir şekilde gösterilip gösterilmediği:

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

XI. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar önemlilik prensibi çerçevesinde işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

Krediler borçlulara kullandırılan nakit tutarlar üzerinden kredi hesaplarına intikal ettirilmektedir. Dövizli krediler evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karları ve Kambiyo Zararları" içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur değerleme farkları "Faiz Gelirleri" ve "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesaplarında izlenir. Kredilerin faiz reeskontları etkin faiz oranı kullanılarak iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi olmayan duran varlıklarını endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri olan 5 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi olmayan duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan dört yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. 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 giderler bulunmamaktadır.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, endekslenmiş satın alma maliyetlerinden normal amortisman yöntemi kullanılarak takribi ekonomik ömürleri üzerinden amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü bağımsız ekspertiz firmalarının değerleme raporları esas alınarak belirlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıklar için tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3-5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla 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.

Maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" ve "Faiz Dışı Giderler" içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka yönetimi cari yıl içerisinde oluşan gayrimenkul satış karını takip eden hesap dönemi içinde genel kurul kararı ile sermayeye ilave etmek niyetinde olduğu ancak mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla henüz sermaye artışının Banka yetkili kurullarınca kararlaştırılmadığı durumlarda gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" içerisinde sınıflandırmaktadır.

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.

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

- Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymeti rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihlerinde sona eren dönemlerde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır.

Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na ("MUY 8") uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla 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 ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

1. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı:

Maaş, ücret, dönemsel ikramiye ve sosyal güvenlik katkı payları, vakıf sandık gibi örgütlenmelerde çalışanlar adına yapılan işveren katkıları, bilanço tarihinden itibaren 12 ay içinde kullanılması beklenen izinler ve ödenecek ikramiyeler gibi kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükler için iskonto edilmemiş yönteme göre gider tahakkuku yapılmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması:

İhbar ve kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ'e uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle 1475 sayılı İş Kanunu'na göre ilan edilen en son ödemeye esas tavan tutarı üzerinden karşılık hesaplanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları ve çalışanların ihbar ve kıdem tazminatı haklarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının beş yıllık basit aritmetik ortalaması %10'dur. (31 Aralık 2004: %13)

3. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülüklerine ilişkin karşılıkların hesaplanmasında varsa kullanılan iskonto oranı:

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

4. Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar varsa, bunlara olan yükümlülükler ve bu yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ve bunlar için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, bu yükümlülüklerin ve ilgili karşılıkların hesaplanma yöntemleri:

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı ("Emekli Sandığı")"nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik mali tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla 4.034 çalışan ve 595 emekli (31 Aralık 2004: 3.846 çalışan ve 559 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Yeni Kanun")'nun geçici 23üncü maddesi, banka sandıklarının Yeni Kanun'un yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Yeni Kanun'a göre içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Yükümlülük hesaplamasında esas alınacak yöntem ve diğer parametreler hakkında Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı koordinasyonunda kurulan komisyon tarafından çalışmalara başlanmıştır. Bununla birlikte Yeni Kanun'un söz konusu maddesi Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde Anayasa Mahkemesi'ne başvuru konusu yapılmıştır.

Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı koordinasyonunda yapılan çalışmalarda belirlenen oran olan %10,24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporuna göre karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede komisyon tarafından devir sırasında hesaplanacak yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2005 yılı için %30'dur. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) 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 kalanlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulmuş bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayri menkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 YTL'nin (2004 yılı için 6 YTL) üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, kârın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19,8 oranında stopaj hesaplanır.

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 15 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.

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

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 İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanan oran %30'dur (31 Aralık 2004: %33).

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN 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) oranı 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 AÇIKLAMA

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak - 31 Aralık 2004 dönemine ilişkin Banka Genel Kurulu tarafından alınan kar dağıtım kararı Beşinci Bölüm'de II-14 no'lu dipnotta belirtilmiştir. 1 Ocak 2005 – 31 Aralık 2005 dönemine ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yıllık olağan Genel Kurul toplantısında karar verilecektir. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Aval ve kabuller ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanmadığı yatırım indirimi tutarı 15.796 YTL (31 Aralık 2004: 11.036 YTL)'dir.

XXII. SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2005 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2004 tarihli bilanço ve gelir tablosuna ilişkin bazı yeniden sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka her türlü finansal hizmeti sunmakta ve bu finansal hizmetlerle ilgili alanlarda faaliyet göstermektedirler. Söz konusu finansal araçlara ilişkin stratejiler, genellikle sürdürülebilir bir faiz marjı yakalamak ve faiz dışındaki gelirleri olabildiğince artırmak üzerine kuruludur. Bu bağlamda Banka'nın risk yönetimi stratejileri de önemli bir yer tutmaktadır. Genel strateji, varlıkların getirileri ile risklilik düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına dayanmaktadır. Dolayısıyla, herhangi bir anda Banka'nın varlıkları içinde yüksek getirili enstrümanlara da, düşük getirili ve düşük risk taşıyan enstrümanlara da rastlamak mümkündür. Öte yandan bu varlıkların fonlanmasını sağlayan yükümlülüklerin vadelerinde rahatlıkla geri ödenmelerini sağlayacak likidite yönetimi politikaları da dikkatli bir biçimde belirlenmektedir. Likidite yapısının belirlenmesinde varlık ve yükümlülük dağılımının yanında mali piyasalardaki trendler ve dalgalanmalar önemli bir veri olarak dikkate alınmaktadır. Varlıkların getiri yapıları hem kaynak maliyetlerindeki değişkenlik hem de vade dağılımı ile birebir ilişkilendirilmektedir. Doğal olarak daha uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri beklenmektedir, ancak bu durum getiri eğrisinin o anki yapısına da bağlıdır.

Ticari ve bireysel krediler ile uzun vadeli bonolar genellikle ortalama getirinin üzerinde getiri sağlamaktadırlar. Bilanço dışı riskler genellikle forward, swap ve opsiyon işlemlerinden kaynaklanmaktadır. Söz konusu işlemler diğer enstrümanlardan daha farklı bir piyasa riski profiline sahiptir. Karşı taraf kredi riski ise normal plasman işlemlerine göre daha karmaşıktır ve bu nedenle özel olarak takip edilmektedirler. Banka'da bilanço dışı riskler, Value-at-Risk ("VaR") hesaplamasına dahil edilmiş olup Risk Yönetimi Bölümü tarafından riskleri takip edilmektedir. Bunun yanında, ilgili pozisyonlar için kar merkezlerine risk temelli limitler uygulanmakta, bu sayede risk/pozisyon büyüklüğü dengesi sürekli takip edilmekte ve korunmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonlar, 'alım-satım' pozisyonları altında değerlendirilmektedir. Bu piyasalarda yapılan işlemlerin yarattığı piyasa riski günlük olarak VaR değerleri ile izlenmekte, ayrıca stress test analizleri yoluyla ilgili piyasalardaki ani hareketlerin banka pozisyonları üzerindeki etkileri incelenmektedir. Bir önceki paragrafta belirtildiği üzere Banka'da alınan bütün pozisyonlar için, pozisyonların riskleri temelinde hesaplanan maksimum pozisyon haddi (limit) mevcuttur. Risk Yönetimi tarafından belirli aralıklarla revize edilen pozisyon limitlerinin aşılıp aşılmadığı bu bölüm tarafından takip edilir ve aşıldığı durumlarda, Banka'nın bu tip durumlar için ön gördüğü prosedürler uygulamaya alınır.

Kur riskinden korunma amaçlı olarak genellikle forward, swap ve opsiyon gibi bilanço dışı türev ürünlere başvurulmaktadır. söz konusu türev ürünlerin fiyat değişimleri günlük olarak ayrıca takip edilmekte ve gerekirse gerçekleştirilen hedge pozisyonlarda düzeltmeler yapılmaktadır. Değişik döviz cinsinden nakit akışlarının dengesi döviz swapları ile sağlanabilmektedir. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riski aktif-pasif yönetimi uygulamaları çerçevesinde vade uyumsuzluğunun hesaplanması yoluyla izlenmektedir. Bilançodaki değişik kalemlerin vade uyumsuzluğuna etkileri duyarlılık analizi ile hesaplanmaktadır. Vade uyumsuzluğunun toplam bilanço üzerinde yarattığı risk total bir 'basis point value' rakamı ile ölçülmekte ve bu değerin belli bir limiti aşmaması sağlanmaktadır.

Yukarıda bahsedilen türev ürünlerin kullanımı dışında, piyasa volatilitesinin baz alındığı risk yönetimi teknikleri ile değişik döviz cinsindeki pozisyonların belli bir toplam risk değerinden fazlasını yaratmamaları hedeflenmektedir. Bu açıdan çapraz döviz pozisyonlarının yarattığı riskler de izlenebilmektdir.

Yabancı para cinsinden yatırımlar kur riski açısından uzun pozisyon yarattıkları için diğer benzer pozisyonların riskleri içinde mütalaa edilmekte ve yukarıda bahsedilen risk yönetimi teknikleri içinde kullanılmaktadırlar.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %8'den düşük değildir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, BDDK tarafından ilgili yönetmelikte belirtilmiş olan standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları							
	31 Aralık 2005				31 Aralık 2004			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**837.110**	**513.493**	**647.210**	**2.830.842**	**863.670**	**630.150**	**253.765**	**3.068.760**
Nakit Değerler	137.093	653	-	-	151.926	227	-	-
Bankalar	-	509.743	-	38.202	-	629.853	-	256.898
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	25.160	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	298.977	-	-	-	458.291	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	164.264	3.097	635.144	2.644.027	170.771	70	227.142	2.613.664
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	11.543	-	-	-	45.602
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır MD	-	-	-	520	-	-	-	1.906
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	41.695	-	-	-	23.932
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	155.810	-	-	-	20.235	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	12.066	-	-	-	26.623	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	78.331	-	-	-	108.286
Diğer Aktifler	55.806	-	-	16.524	62.447	-	-	18.472
Bilanço Dışı Kalemler	**330.891**	**798.951**	**2.087.224**	**450.222**	**311.693**	**503.060**	**1.778.951**	**409.866**
Garanti ve Kefaletler	146.082	793.001	429.648	381.742	176.016	494.187	464.075	355.462
Taahhütler	-	-	1.657.576	-	-	-	1.314.876	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	5.445	-	3.900	-	6.915	-	2.028
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	184.809	505	-	64.580	135.677	1.958	-	52.376
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1.168.001**	**1.312.444**	**2.734.434**	**3.281.064**	**1.175.363**	**1.133.210**	**2.032.716**	**3.478.626**

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde sınıflandırılan 6.533 YTL (31 Aralık 2004: 11.626 YTL) tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları yukarıdaki tabloda "Krediler" kalemi içine dahil edilmiştir.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	4.910.770	4.721.626
Piyasa Riskine Maruz Tutar ("PRET")	811.063	620.313
Özkaynak	862.777	723.345
Özkaynak/ (RAV+PRET) *100	%15,08	%13,54

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	385.781	363.944
Nominal Sermaye	385.781	363.944
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	471.799	471.799
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	22.738	17.379
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22.738	17.379
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	102.440	22.465
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	102.440	22.465
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	123.831	150.138
Dönem Kârı	80.864	107.171
Geçmiş Yıllan Kârı	42.967	42.967
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.106.589**	**1.025.725**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	902
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	902
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	(42.334)	(38.966)
Genel Karşılıklar	25.626	24.961
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	21.466	13.688
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2.212	1.174
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(12.284)	(15.712)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	14.496	16.886
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**6.970**	**1.759**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**1.113.559**	**1.027.484**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**250.782**	**304.139**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	216.170	265.047
Özel Maliyet Bedelleri	27.923	29.194
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	4.052	7.261
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	2.637	2.637
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**862.777**	**723.345**

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu:

Banka'da risk limitleri Bankalar Kanunu'nun ve yasal mevzuatların belirlediği kurallar dahilinde Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nca devredilmiş yetkiler çerçevesinde Kredi Komitesi, Genel Müdür, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Grubu, Ticari Merkezler, Bölge Müdürlükleri ve Şubeler tarafından belirlenmektedir.

Kredi limit tahsisi müşterilerin mali bünyeleri, moraliteleri, istihbaratları, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredilendirme politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir.

Bankalar Kanunu Madde 54'de belirtilen sınırlara uyum ile birlikte büyük kredi sınırına girebilecek nitelikte ve yeterlilikte kredi borçluları ve/veya kredi borçluları grupları için üst kredi limitleri tanımlanmakta ve bu kapsamda çalışılmaktadır.

Ayrıca kredi limiti tahsis edilmiş müşterilerin kredi değerlilikleri düzenli olarak izlenmekte ve kredi limit tahsisleri düzenli olarak güncellenmektedir.

Banka'nın kredi riski borçlu ve borçlular grubu için; Türk Lirası/Yabancı Para, Nakit/Gayrinakit, Kulvar (Kurumsal, Ticari, KOBİ, Bireysel), verildiği yer (Banka/Diğer Mali İştirakler), sektör, vade, rating, yoğunlaşma ve kredi türü olarak haftalık olarak izlenmekte ve aylık dönemlerde de Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Bankanın risk izlemesi ve kredilendirmesinde riski yaymak, konsantrasyonu engellemek amacıyla herhangi bir sektörde toplam riskin % 15'inden fazla risk alınmaması, herhangi bir grupta toplam riskin % 5'inden fazla risk alınmaması kuralları Banka'nın kredilendirme ve izleme politikalarında yer almaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği:

Günlük olarak gerçekleşen nakit ve gayrinakdi kredi işlemleri belli sınırlar ile bölünmüş (firmanın kredi ratingi, kredi türü, vadesi, kullanım amacı ile bağlantılı olarak) yetki organlarınca onaylanarak yapılmaktadır. Kontrol ve izleme faaliyetleri hem yerinde hem de uzaktan denetim faaliyetleri ile sürdürülmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı:

Kredili müşterilerinin kredi değerlilikleri periodik olarak izlenmekte, izlemenin sonuçlarına göre de müsbet veya menfi yönde revize edilmektedir. Yapılan incelemelerin sonuçları kredi tahsis onay yetki makamları ile paylaşılmaktadır.

Kredi tahsisi ve izlemesi gerekli dökümanlar sağlanarak gerçekleştirilmekte, krediler tahsis aşamasında yapılan incelemeler sonucunda çıkan müşteri kredibilitesine göre teminat koşulları belirlenmekte ve krediler teminatlandırılmaktadır. İzleme faaliyetleri kapsamında firmada ilavece teminatlandırılmaya gidilmesi gerekiyor ise bu da gerçekleştirilmektedir. Alınan teminatlarda özellikle likitide imkanı yüksek tutulmaya çalışılmaktadır.

2. **Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği:**

Banka'da vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi uygulamaları, bilançoyu hedge etmek amaçlı olmak dışında, sınırlı sayı ve miktardadır. Bu çerçevede, bu tür araçlar üzerinden yaratılan piyasa, kredi ve karşıtaraf riskleri sınırlı olmakla birlikte, Banka'nın bu işlemler üzerinde izleme, kontrol ve limitleme kanalları mevcuttur.

3. **Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği:**

Gerekli görülen hallerde, Banka'nın kredi ve piyasa riski yaratan türev ürünlere ilişkin sözleşmelerle belirlenmiş haklarını kullanması ve edimlerini yerine getirmesi yoluyla risklerini yönetmesi/azaltması mümkündür.

4. **Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı:**

Tazmin edilen gayrinakdi kredi riski taşınan müşterilerin bütün riskleri 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"'te belirlendiği şekilde ilgili gruba alınmakta ve özel karşılık ayrılmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği:

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler tüm kredi alacağı tahsil edilene kadar ilgili grubunda izlenmektedir. Kredi alacağının tamamen sorunsuz tasfiyesine kadar da aynı doğrultuda yakın izleme devam etmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı malumdur. Uzun vadeli olarak kullandırılan krediler, buna uygun kredibiliteye sahip firmalara ve bu riske uygun teminatlandırılma yapısı ile kredilendirilme gerçekleştirilmektedir.

5. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme:

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu Bankacılık faaliyetleri kapsamında kredilendirilen müşterileri kredibilite olarak yüksek kredibiliteye sahip, seçilmiş sınırlı sayıda müşteriler olmasına özel önem gösterilmektedir. Yurtdışı bankacılık faaliyetlerinde kredilendirilen müşterilerde Banka Krediler Politikası ile aynı doğrultuda ve aynı merkezden izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Alınan kredi riskinde ülkenin ekonomik koşulları da aynen dikkate alınmakta, riskin minimize edilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı:

Banka yurtdışında kurulu şube ve bağlı ortaklıkları aracılığı ile genellikle Türkiye'de yerleşik şirketlere kredi vermektedir. Dolayısıyla, yurtdışı şube ve bağlı ortaklıklar tarafından kullandırılan krediler ülke riski analizi açısından Banka'nın kullandırdığı krediler ile beraber değerlendirilmektedir.

6. a. Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla %34'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2004: %38)

b. Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla %60'ını oluşturmaktadır. (31 Aralık 2004: %56)

c. Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla %46'sını oluşturmaktadır. (31 Aralık 2004: %39)

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ilişikteki mali tablolarda 25.626 YTL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2004: 24.961 YTL).

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

31 Aralık 2005	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları***	Net Kar
Yurtiçi	5.947.166	4.245.981	2.603.033	117.465	80.864
Avrupa Birliği Ülkeleri	418.278	1.125.175	155.149	87.745	-
OECD Ülkeleri *	10.489	94.723	7.532	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	627	26	-	-	-
ABD, Kanada	192.495	171.138	116.850	-	-
Diğer Ülkeler	43.083	113.838	4.812	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	**6.612.138**	**5.750.881**	**2.887.376**	**205.210**	**80.864**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
*** Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.

31 Aralık 2004	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları***	Net Kar
Yurtiçi	5.969.628	4.353.718	2.231.874	150.483	107.171
Avrupa Birliği Ülkeleri	517.736	1.163.679	258.250	101.303	-
OECD Ülkeleri *	17.365	150.471	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	248.656	22.590	-	-	-
ABD, Kanada	95.126	354.552	1.354	-	-
Diğer Ülkeler	40.173	106.625	6.920	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	**6.888.684**	**6.151.635**	**2.498.398**	**251.786**	**107.171**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
*** Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.

9. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2005				31 Aralık 2004			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	**26.309**	**1,16**	**21.703**	**1,81**	**36.263**	**2,13**	**18.821**	**1,43**
Çiftçilik ve Hayvancılık	24.671	1,09	21.639	1,80	32.500	1,91	18.711	1,42
Ormancılık	14	-	-	-	1.253	0,07	-	-
Balıkçılık	1.624	0,07	64	0,01	2.510	0,15	110	0,01
Sanayi	**644.932**	**28,61**	**694.859**	**57,94**	**540.297**	**31,68**	**755.270**	**57,30**
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.421	0,15	3.104	0,26	2.947	0,17	2.778	0,21
İmalat Sanayi	636.729	28,25	674.799	56,27	532.838	31,25	743.715	56,42
Elektrik, Gaz, Su	4.782	0,21	16.956	1,41	4.512	0,26	8.777	0,67
İnşaat	**211.638**	**9,40**	**137.865**	**11,50**	**91.005**	**5,34**	**108.487**	**8,23**
Hizmetler	**489.009**	**21,70**	**335.334**	**27,97**	**392.857**	**23,05**	**365.709**	**27,74**
Toptan ve Perakende Ticaret	112.723	5,00	93.281	7,78	126.689	7,43	104.154	7,90
Otel ve Lokanta Hizmetleri	46.946	2,08	49.472	4,13	21.115	1,24	29.397	2,23
Ulaştırma Ve Haberleşme	76.171	3,38	91.005	7,59	19.746	1,16	111.488	8,46
Mali Kuruluşlar	95.227	4,23	60.596	5,05	126.687	7,43	81.735	6,20
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	15.420	0,68	16.971	1,42	17.331	1,02	10.407	0,79
Serbest Meslek Hizmetleri	131.862	5,85	23.489	1,96	70.820	4,15	24.412	1,85
Eğitim Hizmetleri	2.601	0,12	-	-	1.464	0,09	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.059	0,36	520	0,04	9.005	0,53	4.116	0,31
Diğer	**881.976**	**39,13**	**9.440**	**0,78**	**644.585**	**37,80**	**69.979**	**5,30**
Toplam	**2.253.864**	**100**	**1.199.201**	**100**	**1.705.007**	**100**	**1.318.266**	**100**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu açıklanır:

Banka, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Banka için büyük önem arzetmektedir.

Bağımsız Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen finansal risk yönetimi konusundaki çalışmalar Banka Yönetim Kurulu tarafından yakından takip edilmekte ve gerekli önlemler ivedilikle alınmaktadır.

Piyasa riski yönetimi konusundaki çalışmalar iki kulvarda sürdürülmektedir.

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski Raporu ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır.

- Piyasa riskinin ölçülmesi ve yönetilmesinde kullanılan ikinci yöntem iç model kullanımıdır. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, belirli bir dönem, belirli bir güven düzeyi ve bazı parametrelerle ifade edilen normal piyasa koşullarında bir portföyde meydana gelebilecek potansiyel zarar olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın kullandığı iç model henüz Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına sunulmamıştır. İç model kullanılarak hazırlanan günlük riske maruz değer raporu yönetim birimleriyle paylaşılmakta ve günlük olarak değerlendirilmektedir. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, alım-satım portföyü pozisyon limitleri ve risk büyüklüklerinin tesbitinde de kullanılmaktadır. Söz konusu limitler Banka stratejisi ve piyasa koşulları gözönüne alınarak güncellenmektedir.

  Standart Metod ile hesaplanan piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**13.139**	**25.565**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	10.709	22.936
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2.430	2.629
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**-**	**-**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**51.746**	**24.060**
Sermaye Yükümlülüğü	49.227	23.285
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2.519	775
Toplam RMD-İç Model	**-**	**-**
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**64.885**	**49.625**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**811.063**	**620.313**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Yabancı para aktif veya pasife sahip olma durumunda ortaya çıkan kur riski bir çok kurumda olduğu gibi Banka için de mevcuttur. Kur hareketlerinden kaynaklanacak etkileri tahmin etmek amacıyla piyasa volatilitesi izlenmekte, senaryolar yardımı ile en kötü durumlarda oluşabilecek zararlar tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca günlük olarak hazırlanan piyasa riski raporu ile bir gün içerisinde oluşacak kur hareketlerinin mevcut durum üzerindeki etkisi tahmin edilmekte ve değerlendirilmek üzere üst yönetime sunulmaktadır. Bunun yanında trade amaçlı alınan pozisyonlar için belirlenen limitler risklilik açısından günlük olarak kontrol edilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır. Alınması kabul edilen riskler istenen seviyeyi aştığında başvurulan bu yöntemle piyasalarda oluşacak kur hareketlerine karşı tam bir korunma sağlanır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası :

Gerek günlük riske maruz değer ("VaR") raporları, gerekse belirli periyotlarda yapılan senaryo analizleri ile maruz kalınan riskler belirlenmeye çalışılmaktır. Yabancı para riski de bu çerçevede gözönüne alınmakta ve belirlenen limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

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

	Euro		ABD $		Yen	
	31 Aralık 2005	**31 Aralık 2004**	**31 Aralık 2005**	**31 Aralık 2004**	**31 Aralık 2005**	**31 Aralık 2004**
31 Aralık 2005/31 Aralık 2004 Günü Döviz Alış Kuru	**1,5918 YTL**	**1,8378 YTL**	**1,3500 YTL**	**1,3500 YTL**	**1,1455 YTL**	**1,3189 YTL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5948 YTL	1,8285 YTL	1,3480 YTL	1,3420 YTL	1,1438 YTL	1,3008 YTL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,6040 YTL	1,8454 YTL	1,3470 YTL	1,3570 YTL	1,1473 YTL	1,3054 YTL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5978 YTL	1,8352 YTL	1,3470 YTL	1,3480 YTL	1,1505 YTL	1,3067 YTL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5971 YTL	1,8323 YTL	1,3470 YTL	1,3440 YTL	1,1570 YTL	1,3045 YTL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5996 YTL	1,8502 YTL	1,3470 YTL	1,3670 YTL	1,1575 YTL	1,3204 YTL

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

	Euro		ABD $		Yen	
	31 Aralık 2005	**31 Aralık 2004**	**31 Aralık 2005**	**31 Aralık 2004**	**31 Aralık 2005**	**31 Aralık 2004**
Aritmetik ortalama–30 günlük	1,5994 YTL	1,8644 YTL	1,3491 YTL	1,3921 YTL	1,1403 YTL	1,3404 YTL

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2005

Varlıklar	EURO	ABD $	Yen	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	89.661	20.885	66	1.996	**112.608**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	40.486	370.575	3.559	21.194	**435.814**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	11.692	170.475	-	-	**182.167**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	25.160	-	-	**25.160**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.315	266.777	-	9.644	**282.736**
Verilen Krediler	488.182	1.152.610	1.031	15.864	**1.657.687**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	87.745	-	-	-	**87.745**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	18.194	201.347	-	-	**219.541**
Maddi Duran Varlıklar	-	11	-	-	**11**
Şerefiye	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	221.993	46.096	196	597	**268.882**
Toplam Varlıklar	**964.268**	**2.253.936**	**4.852**	**49.295**	**3.272.351**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	151.506	4.143	-	7.143	**162.792**
Döviz Tevdiat Hesabı	538.371	854.938	1.482	38.344	**1.433.135**
Para Piyasalarına Borçlar	-	132.833	-	-	**132.833**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	264.481	917.253	-	3.283	**1.185.017**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	1.629	2.279	-	392	**4.300**
Diğer Yükümlülükler	5.856	249.908	228	1.238	**257.230**
Toplam Yükümlülükler	**961.843**	**2.161.354**	**1.710**	**50.400**	**3.175.307**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.425**	**92.582**	**3.142**	**(1.105)**	**97.044**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**83.946**	**(186.550)**	**(2.982)**	**22.357**	**(83.229)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	146.498	339.748	10.606	38.106	534.958
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(62.552)	(526.298)	(13.588)	(15.749)	(618.187)
Gayrinakdi Krediler	**493.331**	**1.765.930**	**13.165**	**27.300**	**2.299.726**
31 Aralık 2004					
Toplam Varlıklar	666.231	2.931.880	519	53.928	3.652.558
Toplam Yükümlülükler	600.044	3.019.439	11.887	39.625	3.670.995
Net Bilanço Pozisyonu	**66.187**	**(87.559)**	**(11.368)**	**14.303**	**(18.437)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**(45.353)**	**86.630**	**11.522**	**(6.232)**	**46.567**
Gayrinakdi Krediler	**376.944**	**1.550.734**	**16.738**	**24.417**	**1.968.833**

Yukarıdaki 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 yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıklar olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler'de 3.059 YTL (31 Aralık 2004: 3.059 YTL); Krediler'de 458.157 YTL (31 Aralık 2004: 233.934 YTL); Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları'nda 5.951 YTL (31 Aralık 2004: 1.792 YTL); pasifte ise Karşılıklar'da verilen dövize endeksli kredilerin kur farkları nedeniyle 6.533 YTL (31 Aralık 2004: 11.659 YTL) kadar fark bulunmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

Kur riskinde olduğu gibi varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz riski de riske maruz değer hesaplamaları ile periyodik olarak kontrol edilmektedir. Olası faiz değişimlerinin etkileri incelenmekte ve doğabilecek zararlar önceden tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri izlenmekte, yapılan simülasyonlar ile çeşitli alternatiflerin sonuçları tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca geçmiş veriler kullanılarak faiz oranları üzerinde tahminler yapılmakta ve olası hareketlerin sonuçları tahmin edilmektedir.

3. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Cari yıl içinde karşılaşılan faiz oranı riskine karşı gerektiğinde türev ürünler kullanılarak önlemler alınmaktadır. Faiz oranlarındaki değişimler doğrudan net gelir ve özkaynak beklentileri üzerinde etkili olacağı bilindiğinden, bu etkiler saptanmaya çalışılmakta ve alınan pozisyonlar yardımıyla istenilen sonuçlara ulaşılması amaçlanmaktadır. Bunun yanında Banka'nın önümüzdeki dönemde yoğunlaşacağı konu, Banka'nın piyasa riski dışında doğası gereği karşılaştığı diğer tüm riskleri (Kredi, Karşıtaraf, Operasyonel, Repütasyon, Faaliyet riski) her bir bilanço kalemleri bazında ayrıştırmak, ve bu riskleri uygun yöntemlerle sayısallaştırarak banka ürün ve hizmetlerinden yarattığı gelirlere dahil etmek olacaktır. Bu çerçevede önümüzdeki dönemde Banka'nın temel hedefi, banka performansını, bilanço kalemi bazında hesaplanan 'Risk Temelli Sermaye Başına Yaratılan Riski Ayarlanmış Getiri' (RARORAC) temelinde ölçmek, ve Banka stratejilerini bu rasyo temelinde şekillendirmek olacaktır. RARORAC üzerine inşa edilecek yeni banka stratejilerinin gelecek dönemlerde banka net gelir ve özkaynaklarına olumlu yönde katkısı olması beklenmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

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	75.162	-	-	-	-	62.584	137.746
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	256.909	5.000	47.250	28.000	53.996	156.790	547.945
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	81.128	129.486	40.514	96.582	259.842	-	607.552
Para Piyasalarından Alacaklar	-	25.160	-	-	-	-	25.160
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	71.486	255.999	130.844	63.977	159.750	21.124	703.180
Verilen Krediler	710.232	1.329.770	434.895	252.465	700.596	36.650	3.464.608
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	175.135	-	13.500	152.044	-	340.679
Diğer Varlıklar	376.938	44.289	40.070	38.322	81.602	409.257	990.478
Toplam Varlıklar	**1.571.855**	**1.964.839**	**693.573**	**492.846**	**1.407.830**	**686.405**	**6.817.348**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	21.357	15.534	2.469	2.000	-	150.675	192.035
Diğer Mevduat	2.054.536	522.763	63.414	46.010	7.474	669.690	3.363.887
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	586.200	219.339	366.886	45.800	13.946	-	1.232.171
Para Piyasalarına Borçlar	194.329	112.582	-	-	20.250	-	327.161
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	144.335	144.335
Diğer Yükümlülükler	106.320	34.399	205.412	4.039	2.282	138.840	491.292
Toplam Yükümlülükler	**2.962.742**	**904.617**	**638.181**	**97.849**	**43.952**	**1.103.540**	**5.750.881**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1.390.887)	1.060.222	55.392	394.997	1.363.878	(417.135)	1.066.467
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(558)	(730)	714	(2.307)	-	-	(2.881)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1.391.445)**	**1.059.492**	**56.106**	**392.690**	**1.363.878**	**(417.135)**	**1.063.586**

31 Aralık 2004	1 Aya Kadar	1–3 Ay	3–6 Ay	6–12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	2.540.506	841.877	608.715	1.055.070	1.427.745	666.557	7.140.470
Toplam Yükümlülükler	2.856.403	1.233.723	687.662	426.855	43.070	903.922	6.151.635
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(315.897)	(391.846)	(78.947)	628.215	1.384.675	(237.365)	988.835
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(2.524)	11.185	(11.793)	(7.638)	-	-	(10.770)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(318.421)**	**(380.661)**	**(90.740)**	**620.577**	**1.384.675**	**(237.365)**	**978.065**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2005	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,14	-	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,22	5,30	-	15,12
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4,99	5,30	-	14,68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,55	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,20	5,76	-	22,84
Verilen Krediler	4,29	6,18	-	17,47
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	6,05	6,79	-	21,44
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	17,63
Diğer Mevduat	2,33	4,12	-	16,64
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,57	4,64	-	13,12
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,87	-	14,89
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

31 Aralık 2004	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,96	1,04	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,09	2,89	-	22,15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4,27	4,73	-	22,14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,95	4,23	-	24,98
Verilen Krediler	5,20	5,30	-	33,87
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	6,06	5,19	-	26,24
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	3,64	-	22,47
Diğer Mevduat	3,53	3,48	-	22,66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,85	3,12	-	19,90
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,60	-	18,11
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu'nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Banka'nın mevcut likidite riski aktif ve pasif kalemlerinin vade uyumsuzluklarından kaynaklanmaktadır. Bu riski minimize etmek için ilk yapılması gereken, belirlenen vadelerdeki nakit akışlarını tespit etmektir. Ancak bu şekilde maruz kalınan risk belirlenip, önlemler alınabilir. Bu sebepten periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile vadelerdeki akışlar takip edilmekte ve likidite riski belirlenen sınırlar içinde tutulmaya çalışılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler gözetilerek, bilanço acil likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek bir yapıda tutulmaya çalışılmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte ve bu uyumsuzluğun muhtemel etkileri belirlenmektedir.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Mevduat tabanı, İMKB repo piyasası, vadesiz mevduatlar ve müşteri repoları grubun kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla kullanılan iç kaynaklardan bazılarıdır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı teminatlı krediler de likidite ihtiyacı için kullanılan diğer dış kaynaklardan bazılarıdır.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Nakit akışlarının büyük bir bölümü YTL, ABD $ ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve herhangi bir para cinsinde bir nakit akışı uyumsuzluğunun gerçekleşmemesi sağlanmaktadır. Aktif karakterli nakit akışları daha çok hazine bonoları ve kredilerin türlerine bağlı olup değişken ödemeli bilanço kalemleri daha düşük likidite riski yaratmaktadır. Pasif karakterli nakit akışları daha çok mevduatlardan oluştuğu için nispeten kısa vadelerde gerçekleşmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2005	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	62.584	75.162	-	-	-	-	-	137.746
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	156.790	229.909	5.000	-	28.000	128.246	-	547.945
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	491	10.177	33.423	103.439	460.022	-	607.552
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	25.160	-	-	-	-	25.160
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9.644	71.487	58.123	115.015	64.000	373.431	11.480	703.180
Verilen Krediler	-	665.523	749.261	701.421	393.962	942.898	11.543	3.464.608
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Men.Değ.	-	-	-	-	89.189	251.490	-	340.679
Diğer Varlıklar	-	376.938	44.289	40.070	38.322	81.602	409.257	990.478
Toplam Varlıklar	**229.018**	**1.419.510**	**892.010**	**889.929**	**716.912**	**2.237.689**	**432.280**	**6.817.348**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	150.675	21.357	15.534	2.469	2.000	-	-	192.035
Diğer Mevduat	669.690	2.054.536	522.763	63.414	46.010	7.474	-	3.363.887
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	580.128	192.511	338.634	59.401	61.497	-	1.232.171
Para Piyasalarına Borçlar	-	194.329	112.582	-	-	20.250	-	327.161
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	144.335	-	-	-	-	-	-	144.335
Diğer Yükümlülükler	138.840	106.320	34.399	205.412	4.039	2.282	-	491.292
Toplam Yükümlülükler	**1.103.540**	**2.956.670**	**877.789**	**609.929**	**111.450**	**91.503**	**-**	**5.750.881**
Net Likidite Açığı	**(874.522)**	**(1.537.160)**	**14.221**	**280.000**	**605.462**	**2.146.186**	**432.280**	**1.066.467**
31 Aralık 2004								
Toplam Aktifler	198.773	1.555.013	625.996	725.448	1.095.664	1.957.339	982.237	7.140.470
Toplam Yükümlülükler	793.967	2.949.559	658.996	603.147	984.921	161.045	-	6.151.635
Net Likidite Açığı	**(595.194)**	**(1.394.546)**	**(33.000)**	**122.301**	**110.743**	**1.796.294**	**982.237**	**988.835**

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

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	548.422	888.871	548.948	889.306
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	376.782	445.367	393.176	461.499
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	192.221	37.219	192.279	37.250
Diğer Mevduat	3.395.640	3.463.904	3.398.105	3.471.081
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.249.398	1.693.577	1.249.438	1.693.829
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir. söz konusu alım-satım ve saklama işlemleri hemen her finansal piyasa için gerçekleştirilebilmektedir.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bireysel bankacılık hizmetlerinde özel bankacılık hizmetleri, özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünler (hazine bonosu, eurobond, yabancı bonolar), takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri alanlarında faaliyetler yoğunlaşmaktadır.

Banka, otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç verme ve diğer kredi hizmetleri, otomatik fatura tahsilatları İnternet ve telefon bankacılığı, ATM hizmetleri, vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetlerinde de bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri altında finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı ön plana çıkmaktadır.

Başlıca kurumsal finansman faaliyetleri nakdi ve gayri nakdi krediler, mevduat hesapları, nakit yönetimi uygulamaları, rotatif krediler, uzun vadeli fianasmanlar, Eximbank kredileri, ithalat-ihracat işlemlerine aracılık, postfinansman ve prefinansman hizmetleridir. Bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda, genellikle değişik banka uygulamalarının etkinleştirilmesine yönelik yazılım ve donanım faaliyetleri sürdürülmektedir.

Banka temelde bireysel bankacılık, dinamik girişimci bankacılık, ticari bankacılık, kurumsal bankacılık, hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel Bankacılık, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda bireylere ihtiyaçlarına göre mevduat bireysel kredi, hazine bonosu, yatırım fonu, repo, kredi kartı gibi temel ürünlerle hizmet vermektedir.

Dinamik Girişimci Bankacılık, orta ve küçük ölçekli işletmelerin finansal destek ihtiyaçlarını taksitli kredi, Sistem D, POS gibi ürünlerle karşılayan ve uluslararası platformlardan özellikle KOBİ'ler için sağlanan kaynaklara yaptığı aracılıkla hizmet vermektedir.

Ticari ve Kurumsal Bankacılık büyük ölçekli müşterilere hizmet sunmaktadır. Sunulan hizmetler TL ve döviz kredileri, dış ticaret finansman ürünleri, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat, yatırım ürünleri ve nakit yönetimi hizmetleri olarak sınıflandırılabilir.

Banka tarafından sağlanan fonlar Hazine grubu bünyesinde Fon Yönetimi, Pazarlama ve Alım Satım bölümleri tarafından yönetilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	71	75.162	41	91.312
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**71**	**75.162**	**41**	**91.312**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler net değerleriyle gösterilmelidir:

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	237	2.592	-	13.369
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**237**	**2.592**	**-**	**13.369**

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4.520	-	15.088	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.520**	**-**	**15.088**	**-**

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 425.385 YTL (31 Aralık 2004: 263.897 YTL) Türk parası ve 182.167 YTL (31 Aralık 2004: 103.599 YTL) dövizli kıymet olarak ayrılmaktadır. Banka'nın 237 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) maliyetli menkul kıymeti Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. ("VOB")'de teminat olarak tutulmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla Credit Default Swap işlem teminatı olarak tutulan alım satım amaçlı menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: 13.369 YTL). Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla döviz efektif teminatı olarak 2.592 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) maliyetli menkul kıymeti bulunmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla repo işlemlerine konu ettiği 4.520 YTL maliyetli alım satım amaçlı menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2004: 15.088 YTL).

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
AB Ülkeleri	161.224	282.386	155.465	209.246
ABD, Kanada	158.114	58.980	-	-
OECD Ülkeleri(*)	7.556	17.138	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	601	248.622	-	-
Diğer	481	8.276	-	-
Toplam	**327.976**	**615.402**	**155.465**	**209.246**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Credit Default Swap işlemlerinden kaynaklanan plasmanlar

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden				
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	25.160	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**25.160**	**-**	**-**

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı Türk parası kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvilleri ile borsaya kote olan ve olmayan hisse senetlerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır Yabancı para kıymetler ise Eurobondlar ve iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. Repo işlemlerine konu edilen 263.251 YTL (31 Aralık 2004: 324.092 YTL) maliyetli satılmaya hazır kıymetler devlet tahvillerinden ve Eurobondlar'dan oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	**31 Aralık 2004**
Borçlanma Senetleri	**692.516**	**1.046.447**
Borsada İşlem Gören(*)	652.016	838.117
Borsada İşlem Görmeyen(**)	40.500	208.330
Hisse Senetleri	**13.416**	**15.403**
Borsada İşlem Gören	7.101	9.072
Borsada İşlem Görmeyen	6.315	6.331
Değer Azalma Karşılığı (-)	**2.752**	**675**
Toplam	**703.180**	**1.061.175**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. Bu tutarın 9.644 YTL'lik (31 Aralık 2004: 1.195 YTL) kısmı Uluslararası Standartlara uygun kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

(**) Borsaya kote olmayan veya borsaya kote oldukları halde 31 Aralık 2005 tarihinde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade eder.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 83.026 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) maliyetli 107.258 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti IMKB'de, 33.890 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) maliyetli 34.493 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti Interbank'ta, 605 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) maliyetli 750 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası işlem teminatı olarak Takasbank'ta ve 25 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) maliyetli 33 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti repo teminatı olarak Takasbank'ta tutulmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 40.500 YTL (31 Aralık 2004: 40.500 YTL) maliyetli 30.000.000 ABD $ (31 Aralık 2004: 30.000.000 ABD $) nominal değerli menkul kıymeti Credit Default Swap ve 25.272 YTL (31 Aralık 2004: 25.655 YTL) maliyetli 23.000.000 ABD $ (31 Aralık 2004: 23.000.000 ABD $) nominal değerli menkul kıymeti Total Return Swap işlem teminatı olarak olarak tutulmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 3.422 YTL (31 Aralık 2004: 5.130 YTL) maliyetli 2.250.000 ABD $ (31 Aralık 2004: 3.153.000 ABD $) nominal değerli menkul kıymeti Eurobond repo teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 33.218 YTL maliyetli 43.984 YTL nominal değerli menkul kıymeti Yeni TL teminatı olarak TCMB'de tutulmaktaydı. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 2.017 YTL maliyetli 2.097 YTL nominal değerli menkul kıymeti İMKB Vadeli İşlemler Piyasası adına Takasbank'ta bloke olarak tutulmaktaydı.

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	71.121	115.619	35.235	71.285
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**71.121**	**115.619**	**35.235**	**71.285**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	148.104	-	298.323	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri-	-	89.875	-	5.519
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonola	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler-	-	-	-	-
Diğer	-	25.272	-	20.250
Toplam	**148.104**	**115.147**	**298.323**	**25.769**

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2005 (**)		31 Aralık 2004 (**)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**58.295**	**230.431**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	58.295	230.431	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**6.466**	**-**	**2.781**	**-**
Toplam	**64.761**	**230.431**	**2.781**	**-**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

(**) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın hakim sermayedarı Fortis Bank NV/SA'dir. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları ile risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler, ortaklık yapısındaki değişikliğe uygun olarak değişmiştir.

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

31 Aralık 2005	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	**3.384.384**	**-**	**58.421**	**10.260**
İskonto ve İştira Senetleri	17.907	-	-	-
İhracat Kredileri	783.326	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	155.823	-	-	-
Yurtdışı Krediler	65.645	-	-	-
Tüketici Kredileri	550.182	-	-	-
Kredi Kartları	212.920	-	58.421	-
Kıymetli Maden Kredisi	10.510	-	-	-
Diğer	1.588.071	-	-	10.260
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3.384.384**	**-**	**58.421**	**10.260**

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

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2005	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
Kısa Vadeli Krediler	**2.400.314**	**-**	**58.421**	**10.260**
İhtisas Dışı Krediler	2.400.314	-	58.421	10.260
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**984.070**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	984.070	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

31 Aralık 2005	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**34.203**	**456.025**	**490.228**	**4.258**
Konut Kredisi	4.347	272.518	276.865	2.068
Taşıt Kredisi	18.564	166.538	185.102	1.860
İhtiyaç Kredisi	11.292	16.969	28.261	330
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**2.604**	**53.272**	**55.876**	**175**
Konut Kredisi	384	37.944	38.328	123
Taşıt Kredisi	1.220	13.533	14.753	39
İhtiyaç Kredisi	1.000	1.795	2.795	13
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**262.337**	-	**262.337**	**-**
Taksitli	262.337	-	262.337	-
Taksitsiz	**-**	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**855**	-	**855**	**-**
Taksitli	855	-	855	-
Taksitsiz	**-**	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1.602**	**2.323**	**3.925**	**36**
Konut Kredisi	8	57	65	1
Taşıt Kredisi	25	45	70	1
İhtiyaç Kredisi	1.569	2.221	3.790	34
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**153**	**153**	**-**
Konut Kredisi	-	153	153	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2.360**	-	**2.360**	**-**
Taksitli	2.360	-	2.360	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**28**	-	**28**	**-**
Taksitli	28	-	28	-
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**303.989**	**511.773**	**815.762**	**4.469**

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

31 Aralık 2005	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**57.774**	**134.631**	**192.405**	**1.986**
İşyeri Kredileri	1.037	4.373	5.410	51
Taşıt Kredileri	17.430	63.921	81.351	891
İhtiyaç Kredileri	39.307	66.337	105.644	1.044
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeks	**4.945**	**23.580**	**28.525**	**88**
İşyeri Kredileri	491	75	566	2
Taşıt Kredileri	2.838	14.972	17.810	45
İhtiyaç Kredileri	1.616	8.533	10.149	41
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**5.733**	-	**5.733**	**-**
Taksitli	5.733	-	5.733	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**28**	-	**28**	**-**
Taksitli	28	-	28	-
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**68.480**	**158.211**	**226.691**	**2.074**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kamu	34.659	27.902
Özel	3.418.406	2.995.371
Toplam	**3.453.065**	**3.023.273**

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Yurtiçi Krediler	3.387.420	3.000.773
Yurtdışı Krediler	65.645	22.500
Toplam	**3.453.065**	**3.023.273**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	39.031	83.754
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler (*)	**-**	-
Toplam	**39.031**	**83.754**

(*) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği nakdi kredilerdir.

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

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.503	16.532
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.059	29.958
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	130.874	61.803
Toplam	**165.436**	**108.293**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2005			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	7.156
31 Aralık 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	331	2.300

(*) Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar'ın 2.719 YTL'lık kısmı (31 Aralık 2004: Yoktur) Banka'nın yapılandırdığı bireysel kredilerden, 4.437 YTL'lık kısmı (31 Aralık 2004: 2.631 YTL) ise ticari kredilerden oluşmaktadır.

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2005	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**56.319**	**30.744**	**66.832**
Dönem İçinde İntikal (+)	103.074	514	423
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	102.221	85.562
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	102.221	85.562	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	37.665	26.289	16.973
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**19.507**	**21.628**	**135.844**
Özel Karşılık (-)	14.503	20.059	130.874
Bilançodaki Net Bakiyesi	**5.004**	**1.569**	**4.970**

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2005:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	329
Özel Karşılık (-) (*)	-	-	329
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	349
Özel Karşılık (-) (*)	-	-	349
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

(*) Karşılıklar TP olarak ayrılmakta ve bilanço tarihindeki kur ile değerlenmektedir.

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Banka kredilendirme ve izleme politikaları sorunlu kredilere ilişkin yaklaşımı ihtiyatlıdır. Sorunlu işlemlerde erken tedbir alınmakta olup firmaların doğru yönlendirimler ve danışmanlık ile içerisinde bulundukları problemin çözümü ve eğer çözümü mümkün değil ise mümkün olduğunca teminatlandırılmış kredilerde teminatların nakde tahvilinin yasal prosedürler içinde gerçekleştirilmesi ile alacağın tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

Zarar niteliğindeki kredilerde karşılıklarla ilgili yönetmelik hükümleri diğer grup kredilerde olduğu gibi yasal mevzuata uygun bir şekilde gerçekleştirilmektedir.

7. Varsa, Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verildiği şekilde açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	340.679	427.717
Borsada İşlem Görenler	273.182	308.421
Borsada İşlem Görmeyenler	67.497	119.296
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**340.679**	**427.717**

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başındaki Değer	**427.717**	**15.960**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(2.947)	(520)
Yıl İçindeki Alımlar	50.000	414.217
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(134.091)	-
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Enflasyon Karşılığı	-	(1.940)
Dönem Sonu Toplamı	**340.679**	**427.717**

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

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

	31 Aralık 2005				31 Aralık 2004			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	121.138	67.497	151.759	70.373	151.235	203.076	163.930	204.351
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	9.734	-	9.778	-	66.670	-	68.246
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	142.310	-	144.872	18	6.718	20	8.820
Toplam	**121.138**	**219.541**	**151.759**	**225.023**	**151.253**	**276.464**	**163.950**	**281.417**

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	121.138	67.497	151.235	203.076
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**121.138**	**67.497**	**151.235**	**203.076**

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla interbank teminatı olarak 175.128 YTL (31 Aralık 2004: 217.680 YTL) maliyetli ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası üyelik teminatı olarak 7 YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) maliyetli menkul kıymeti bulunmaktadır. Banka'nın 13.500 YTL (31 Aralık 2004: 13.500 YTL) maliyetli menkul kıymeti Credit Default Swap işlem teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın 103.170 YTL maliyetli menkul değeri TCMB'de teminat olarak ve 19.961 YTL maliyetli menkul kıymeti repo teminatı olarak tutulmaktaydı.

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	9.734	-	66.670
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka GarantiliBonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9.734**	**-**	**66.670**

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Fortis Holding Malta B.V. (*)	Hollanda	100,00	100,00
Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul	100,00	100,00
Fortis Faktoring A.Ş. (*)	İstanbul	98,98	100,00
Fortis Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul	99,78	100,00
Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. (*)	İstanbul	98,62	100,00
3D Güvenlik A.Ş. (*)	İstanbul	99,00	100,00

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)(**)	Rayiç Değeri
132.065	118.736	-	26	-	351	953	-
61.867	44.532	5.694	6.157	2.535	6.246	3.804	-
206.572	15.626	201	15.705	-	3.336	906	-
235.065	23.856	254	22.992	-	7.752	3.265	-
90.795	9.001	1.417	1.271	-	(5.858)	(12.215)	-
502	171	24	29	-	71	89	-

(*) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan elde edilmiştir.
(**) Önceki dönem kar/zarar bilgileri 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan elde edilmiştir.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başı Değeri	**251.786**	**228.152**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	10.156	27.054
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(19.019)	(125)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Kur farkı	(13.553)	(9.629)
Değer Azalma Karşılıkları	(24.160)	6.334
Dönem Sonu Değeri	**205.210**	**251.786**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**5.705**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) (*)		

(*) Cari dönem sonu katılma payları a.1 bendindeki sıra itibarıyla %100, %100, %98,98, %99,78 %98,62 ve %99,00'dır.

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

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Maliyet Değeri İle Değerleme	229.370	275.549
Rayiç Değer İle Değerleme	-	19.019
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Bağlı ortaklıkların maliyet değeri 229.370 YTL (31 Aralık 2004: 275.549 YTL) olmakla beraber, bu bağlı ortaklıklar için 24.160 YTL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmış ve bu tutarın 12.284 YTL tutarındaki kısmı mali tablolarda Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabına geri kalan 11.876 YTL ise gelir tablosunda Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığına yansıtılmıştır.

b.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	16.974	38.846
Faktoring Şirketleri	27.198	28.364
Leasing Şirketleri	37.374	47.359
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	123.571	137.124

(*) Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı 3-D Güvenlik A.Ş.'nin değeri 93 YTL'dir (31 Aralık 2004: 93 YTL).

b.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	-	19.019
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Banka 2 Mayıs 2005 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı Ray Sigorta A.Ş.'nin, Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'ye satış işlemini tamamlamıştır. Söz konusu satış işlemi sonucunda 18.629 YTL tutarındaki satış gideri 'Diğer Faaliyet Giderleri'ne yansıtılmıştır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka, Ray Sigorta A.Ş.'den sahip olduğu, %17,40 oranındaki Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. eski unvanıyla Doğan Emeklilik A.Ş. katılma payını 23 Mayıs 2005 tarihinde 3.726 YTL'ye; %4,99 oranındaki Fortis Faktoring A.Ş. eski unvanıyla Dış Faktoring A.Ş. katılma payını 21 Nisan 2005 tarihinde 725 YTL'ye peşin olarak satın almıştır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Faiz Tahakkukları	104	3	288	4
Faiz Reeskontları	24.483	13.952	21.556	8.201
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	52	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**24.639**	**13.955**	**21.844**	**8.205**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	8.161	3.161	3.658	1.806
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	123.348	10.127	97.632	11.172
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30.621	5.482	12.697	4.953
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3.410	499	3.184	575
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	393	10.591	10.434	8.174
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	9.984	-	237
Kur Gelir Reeskontları	393	607	10.434	7.937
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	451	15.056	1.016	4.661
Toplam	**166.384**	**44.916**	**128.621**	**31.341**

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

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	90.331	92.236	10.774	201.738	395.079
Birikmiş Amortisman (-)	15.862	65.599	6.909	142.606	230.976
Net Defter Değeri	**74.469**	**26.637**	**3.865**	**59.132**	**164.103**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	74.469	26.637	3.865	59.132	164.103
İktisap Edilenler	4.496	4.258	3.921	23.499	36.174
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	2.917	2.596	1.163	6.676
Değer Düşüşü	22.952	-	-	-	22.952
Amortisman Bedeli (-)	1.784	15.898	1.808	32.839	52.329
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet (*)	71.929	74.033	9.561	224.780	380.303
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (*)	17.700	61.953	6.179	176.151	261.983
Kapanış Net Defter Değeri	**54.229**	**12.080**	**3.382**	**48.629**	**118.320**

(*) Elden çıkarılan maddi duran varlıklar brüt olarak yazılmıştır.

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

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla gayrimenkulleri ile ilgili olarak 24.945 YTL (31 Aralık 2004: 1.993 YTL) değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır. Ayrılan değer düşüklüğü karşılığı önemlilik prensibi çerçevesinde belirlenen gayrimenkullerin gayrimenkul ekspertiz firması tarafından tespit edilen rayiç değerleri esas alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

16. Aşağıda yer alan bilgilerin, her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gerekir.

a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları: 4 yıl, kullanılan amortisman oranı da %25'tir.

b. Kullanılan amortisman yöntemleri: Doğrusal yöntem

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Brüt Defter Değeri	30.650	35.111
Birikmiş Amortisman (-)	17.753	22.734
Net Değeri	**12.897**	**12.377**

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

d. Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu hazırlanır:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başı	**12.377**	**9.271**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5.447	8.537
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(134)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	5.590	5.297
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	663	-
Dönem Sonu	**12.897**	**12.377**

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

Cari dönemde mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde söz konusu maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde söz konusu maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

h. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri belirtilir.

Cari dönemde söz konusu maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

i. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı belirtilir.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır.

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar için yeniden değerleme yapılmamaktadır.

k. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı açıklanır.

Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştıma geliştirme gideri bulunmamaktadır.

l. Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 61.826 YTL (31 Aralık 2004: 56.313 YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 6.020 YTL (31 Aralık 2004: 7.237 YTL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Aktifi" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak 5.513 YTL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 1.217 YTL borç kaydedilmiştir.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın peşin ödenmiş vergileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: 13.371 YTL). Banka'nın peşin ödenmiş giderleri ise 4.052 YTL (31 Aralık 2004: 7.261 YTL)'dir. Peşin ödenmiş giderler tutarının 871 YTL (31 Aralık 2004: 625 YTL)'si peşin ödenmiş kira ve 1.143 YTL (31 Aralık 2004: 1.097 YTL)'si peşin ödenmiş sigorta bedelidir. Ayrıca 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın 3.457 YTL finansman kurum gideri ve harici garanti komisyon gideri bulunmaktaydı.

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

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 OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
31 Aralık 2005							
Tasarruf Mevduatı	135.786	-	430.130	494.883	408.291	28.030	37.840
Döviz Tevdiat Hesabı	306.906	-	530.979	416.630	87.333	65.807	25.480
Yurtiçinde Yer. K.	263.277	-	508.846	401.559	81.231	53.626	20.294
Yurtdışında Yer.K	43.629	-	22.133	15.071	6.102	12.181	5.186
Resmi Kur. Mevduatı	417	-	2.639	1.706	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	213.728	2.002	87.980	52.116	8.782	916	1.663
Diğ. Kur. Mevduatı	12.622	-	6.352	3.845	452	17	-
Kıymetli Maden DH	231	-	-	324	-	-	-
Bankalararası Mevduat	150.675	-	13.361	5.496	11.620	6.883	4.000
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	28	-	7.790	-	-	-	4.000
Yurtdışı Bankalar	150.631	-	5.571	5.496	11.620	6.883	-
Özel Finans K.	16	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**820.365**	**2.002**	**1.071.441**	**975.000**	**516.478**	**101.653**	**68.983**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
31 Aralık 2004							
Tasarruf Mevduatı	75.926	-	442.800	382.496	89.747	75.592	116.915
Döviz Tevdiat Hesabı	423.881	-	618.342	419.500	109.938	58.126	19.398
Yurtiçinde Yer. K.	400.109	-	576.404	379.562	104.291	52.184	18.040
Yurtdışında Yer.K	23.772	-	41.938	39.938	5.647	5.942	1.358
Resmi Kur. Mevduatı	2.928	-	1.189	1.142	40	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	142.432	135	230.914	140.891	19.709	2.028	1.887
Diğ. Kur. Mevduatı	48.107	-	1.352	4.638	43	17	-
Kıymetli Maden DH	19	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	30.710	-	-	1.971	-	1.350	3.000
TC Merkez B.	-	-	-	600	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	3.000
Yurtdışı Bankalar	30.255	-	-	1.371	-	1.350	-
Özel Finans K.	455	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**724.003**	**135**	**1.294.597**	**950.638**	**219.477**	**137.113**	**141.200**

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2005	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2005	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2004
Tasarruf Mevduatı	697.373	550.442	837.587	631.035
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	377.927	447.574	597.475	1.179.411
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	60	19	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	

b.2.Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır.

Fortis Bank A.Ş.'nin merkezi Türkiye Cumhuriyeti'ndedir.

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	8.201	24.199

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	190.005	-	319.500	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2.115	-	29.998	-
Gerçek Kişiler	2.208	-	2	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	132.833	-	89.258
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**194.328**	**132.833**	**349.500**	**89.258**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	47.154	898.102	61.474	1.183.539
Orta ve Uzun Vadeli	-	286.915	-	425.499
Toplam	**47.154**	**1.185.017**	**61.474**	**1.609.038**

b.Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak yapılır.

Alınan krediler grubundaki yükümlülükler coğrafik olarak Avrupa Birliği ülkeleri ve ABD kaynaklıdır. Kredilerin önemli bölümü ihracat ve ithalat destekleme amacıyla sağlanan kaynaklardan oluşmaktadır.

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

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	418	420

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 265.108 YTL (31 Aralık 2004: 283.983 YTL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.496	8.222
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	330	321
BSMV	4.034	4.151
Kambiyo Muameleleri Vergisi	588	467
Ödenecek Katma Değer Vergisi	290	253
Diğer	2.704	2.083
Toplam	**14.442**	**15.497**

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	74	59
İşsizlik Sigortası–İşveren	149	118
Diğer	-	-
Toplam	**223**	**177**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

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

Finansal kiralama sözleşmelerinin toplam vadeleri 4 yıl olmakla birlikte yükümlülüklerin tamamına yakını ilk yılda ödenmektedir. Ayrıca, tüm sözleşmelerde satın alma opsiyonu bulunmaktadır. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hüküm bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	1.981	1.844	5.748	5.248
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1.981**	**1.844**	**5.748**	**5.248**

d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Bulunmamaktadır.

e. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır:

Bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	28.346	3.593	30.319	3.641
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1.570	15.657	2.625	20.440
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	158	1.069	354	808
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	842	3.942	11.821	1.210
Faiz ve Gider Reeskontları	-	2.391	-	868
Kur Gider Reeskontları	842	1.551	11.821	342
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	6.469	9.189	2.209	6.733
Toplam	**37.385**	**33.450**	**47.328**	**32.832**

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

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar	**25.626**	**24.961**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.420	14.423
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	293	25
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4.658	4.897
Diğer	4.255	5.616

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	ÖD	Cari D
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi (A)	1.965	1.561	1.053	721	1.132	1.509
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü (B)	8.031	10.832	18.032	23.262	26.241	36.180
Fiili Ödeme Oranı (A/B)	%24	%14	%6	%3	%4	%4
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı					%13	%10
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü Karşılığı					**3.411**	**3.618**

Ayrıca Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 6.641 YTL izin karşılığı ayırmış ve bunu mali tablolarda Kıdem Tazminatı Kalemine yansıtmıştır.

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Üçüncü Bölüm'de yer alan XV no'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın çalışanlarının üye olduğu Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı ile ilgili karşılık ayırması gereken "teknik" veya "fiili" açık bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla kurulu bulunan Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı ve Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'na ait 31 Aralık 2005 aktüer raporuna göre Banka'nın ileriye dönük olarak herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanır.

Banka şarta bağlı yükümlülükler için 9.398 YTL (31 Aralık 2004: 6.294) tutarında karşılık ayırmıştır.

e. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları	6.533	11.626

f. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı açıklanır: Bulunmamaktadır.

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

g. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları açıklanır:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kanuni takipteki alacaklar	6.345	3.880
Yakın izlemedeki alacaklar	11.230	8.842
Toplam	**17.575**	**12.722**

h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	21.466	13.688

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Yasal inceleme ile ilgili ayrılan (*)	25.000	-
Yakın izlemedeki krediler	21.466	13.688
Kredi kartları promosyon uygulamaları	11.738	10.218
Personel bonusu	11.000	-
Kanuni takip müşterilerinden olan dava ve mahkeme masrafları alacakları	10.028	5.104
Dövize endeksli krediler kur farkı	6.533	11.626
Kanuni takip gayrinakdi kredileri	6.345	3.880
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları	1.447	-
Diğer	9.398	6.294
Toplam	**102.955**	**50.810**

(*) Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 2000- Mayıs 2005 döneminde yapılan türev işlemler ile ilgili devam eden bir yasal inceleme nedeniyle 25.000 YTL tutarında karşılık mali tablolarına yansıtmıştır.

i. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır.

Bulunmamaktadır.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 61.826 YTL (31 Aralık 2004: 56.313 YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 6.020 YTL (31 Aralık 2004: 7.237 YTL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Aktifi" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Banka cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak 5.513 YTL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 1.217 YTL borç kaydedilmiştir.

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Karşılığı	385.781	363.944
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	385.781	1.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
29 Aralık 2005	21.837	-	21.837	-

Banka, 29 Aralık 2005 tarihinde ödenmiş sermayesini 2004 yılı kar payından karşılamak suretiyle 21.837 YTL bedelsiz artırılarak 363.944 YTL'den 385.781 YTL'ye yükseltmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	385.780.640	363.944.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**385.780.640**	**363.944.000**

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(12.284)	-	(15.712)	-
Satılmaya Hazır MD'den	13.227	1.269	11.251	5.635
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	**943**	**1.269**	**(4.461)**	**5.635**

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

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	1.269	5.635
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

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

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri, yabancı para cinsinden elde etme bedellerinin bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmesi ile gösterilmektedir. Oluşan kur farkları "kambiyo karı/zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir ve gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

c. Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermeli ve açıklamalıdır.

i. Banka'nın Bahreyn'de kurulu şubesinin mali tablolarının YTL'ye çevriminden kaynaklanan ve özkaynaklar içerisinde "Diğer Kar Yedekleri" altında sınıflandırılan birikmiş kur farkı gideri 38.583YTL'dir (31 Aralık 2004: 38.659 YTL).

ii. Banka'nın dolaylı bağlı ortaklığı olan Fortis Bank Malta Ltd.'ye verdiği sermaye benzeri kredilerle ilgili olarak özkaynaklar içerisinde "Diğer Kar Yedekleri" altında sınıflandırılan birikmiş kur farkı gideri 3.751 YTL'dir (31 Aralık 2004: Kur farkı geliri 307 YTL).

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	902	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**902**	**-**

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

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	22.738	17.379
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**22.738**	**17.379**

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

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	102.440	22.465
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**102.440**	**22.465**

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Fortis Bank NV/SA	359.761	%93,26	359.761	-

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 180.151 YTL (31 Aralık 2004: 196.784 YTL) olup, bu tutarın 140.782 YTL (31 Aralık 2004: 169.615 YTL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kredi kartları POS komisyonları	42.678	43.892
Ticari POS bloke kırma komisyonları	8.526	38.940
İdeal kart POS komisyonları	7.972	22.756
Kredi kartı kart ücreti	7.583	2.644
Kredi kartı limit aşım ücreti	6.391	8.987
Toplam	**73.150**	**117.219**

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 77.588 YTL (31 Aralık 2004: 73.337 YTL) olup, bu tutarın 77.261 YTL (31 Aralık 2004: 73.164 YTL)'si "Diğer"olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kredi kartları POS komisyonları	44.783	48.075
Yurtdışındaki muhabirlere verilen masraf ve komisyonlar	7.162	4.969
Toplam	**51.945**	**53.044**

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8.795	13.243

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

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	31	1	-

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	957	1.570

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Finansal Kiralama Giderleri	851	2.202

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

31 Aralık 2005

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	1.306	1.534	2.493	-	-	-	5.333
Tasarruf Mevduatı	137	75.372	76.840	50.120	20.360	25.171	248.000
Resmi Mevduat	15	433	259	8	-	-	715
Ticari Mevduat	335	27.100	17.582	5.754	255	372	51.398
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.793**	**104.439**	**97.174**	**55.882**	**20.615**	**25.543**	**305.446**
Yabancı Para							
Dth	210	18.676	13.880	2.918	2.179	702	38.565
Bankalararası Mevduat	413	-	-	-	1.629	-	2.042
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**623**	**18.676**	**13.880**	**2.918**	**3.808**	**702**	**40.607**
Genel Toplam	**2.416**	**123.115**	**111.054**	**58.800**	**24.423**	**26.245**	**346.053**

31 Aralık 2004

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	516	2.045	-	-	-	-	2.561
Tasarruf Mevduatı	179	90.995	95.434	29.656	28.062	22.404	266.730
Resmi Mevduat	5	304	505	2	-	-	816
Ticari Mevduat	445	37.835	23.534	9.377	1.427	394	73.012
Diğer Mevduat	-	98	-	-	-	-	98
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.145**	**131.277**	**119.473**	**39.035**	**29.489**	**22.798**	**343.217**
Yabancı Para							
Dth	582	21.388	19.275	4.690	2.892	515	49.342
Bankalararası Mevduat	223	-	-	-	-	-	223
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**805**	**21.388**	**19.275**	**4.690**	**2.892**	**515**	**49.565**
Genel Toplam	**1.950**	**152.665**	**138.748**	**43.725**	**32.381**	**23.313**	**392.782**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Aralık 2005 TP	31 Aralık 2005 YP	31 Aralık 2004 TP	31 Aralık 2004 YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	25.435	2.366	52.442	1.932

e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır.

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı husus ve gelişmeler bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	59.609	60.410
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	(1.628)	9.222
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	(9.034)	16.712
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	70.271	34.476
Genel Karşılık Giderleri	665	9.768
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	7.778	15.958
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	6.533	12.060
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	4.463	1.306
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	1.306
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.463	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	11.876	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	11.876	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	33.026	1.000
Toplam	**123.950**	**100.502**

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

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Personel Giderleri	149.799	138.352
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.848	577
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	1.447	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	52.329	59.653
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.590	5.297
Diğer İşletme Giderleri	137.812	126.456
Bakım ve Onarım Giderleri	8.046	6.110
Reklam ve İlan Giderleri	36.653	28.166
Diğer Giderler	93.113	92.180
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19.040	108
Faaliyet Kiralama Giderleri	24.057	22.270
Diğer	54.569	27.726
Toplam	**450.491**	**380.439**

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanmalıdır. Cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri ayrı olarak gösterilir.

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	75.447	65.792
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

c. Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

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

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a. Vergi karşılığı

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 Endeksindeki (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 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 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.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın 5.513 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri, bulunmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 18.645 YTL ertelenmiş vergi geliri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 13.132 YTL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 5.513 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

d. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın 5.513 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri; 19.676 YTL tutarında geçici farklardan, 16.765 YTL tutarında mali zarardan ve 2.602 YTL tutarında yatırım indiriminden oluşmaktadır.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Söz konusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.

Bulunmamaktadır.

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

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

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2005 ve ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

Banka'nın üç şubesinde meydana gelen suistimalle ilgili Banka aleyhine açılmış davaların toplam tutarı 7.874 YTL'dir. Banka, söz konusu davalarla ilgili ihtiyatlılık ilkesi gereği 6.294 YTL tutarında karşılık ayırmıştır. Ayrıca Banka'nın çeşitli sebeplerden dolayı aleyhine açılan davalarla ilgili olarak, Banka yönetimi mali tablolarda 3.104 YTL karşılık ayırmıştır.

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

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	**1.524.327**	**972.670**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	253.087	247.783
Swap Para Alım Satım İşlemleri	812.277	505.054
Futures Para İşlemleri	4.352	94.936
Para Alım Satım Opsiyonları	454.611	124.897
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	**202.500**	**202.500**
Vadeli İşlem Sözleşmesi	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	202.500	202.500
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III):	**64.800**	**10.356**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.791.627**	**1.185.526**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Risk. Korun. Düzen. Türev.	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı		
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.791.627**	**1.185.526**

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka mali tablosunda vadeli işlemler, vadeli döviz alım satımı ve swap para alım satım faiz opsiyonları işlemleri olup, bu işlemler Banka'nın döviz likiditesindeki döviz cinsi dağılımını düzenlemek ve kur riskinden korunmak için yapılmaktadır. Söz konusu türev ürünlerinin fiyat değişimleri günlük olarak takip edilerek gerekli durumlarda bilanço dışı pozisyonlarda düzeltmeler yapılmaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu kredi kartı harcama limit taahütleri 1.513.009 YTL (31 Aralık 2004: 2.214.632 YTL) ve çekler için ödeme taahütleri 307.657 YTL (31 Aralık 2004: 214.548 YTL)'dir.

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

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kredi kartı limit taahhütleri	1.513.009	2.214.632
Diğer garantiler	710.351	668.175
Akreditifler	461.523	516.077
Çek yaprağı risk hesabı	307.657	214.548
Diğer taahhütler	151.353	162.295
Banka kabul kredileri	38.339	80.629
Diğer kefaletler	5.992	8.864
Toplam	**3.188.224**	**3.865.220**

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kesin teminat mektupları	1.338.983	870.478
Geçici teminat mektupları	135.913	88.661
Avans teminat mektupları	101.067	141.751
Gümrüklere verilen teminat mektupları	56.105	61.305
Diğer teminat mektupları	39.103	62.458
Toplam	**1.671.171**	**1.224.653**

4. Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunları belirtir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre coğrafi bölge, müşteri veya sektör bazında yapılabilir. Coğrafi bölge ayrımı yurtiçi, yurtdışındaki değişik ülke grupları veya yurtiçindeki bölgelere göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyündeki payı %60 (31 Aralık 2004: %56)'dir. Gayrinakdi kredilerin 38% (31 Aralık 2004: %41)'i sanayi sektörüne, %18 (31 Aralık 2004: %24)'i inşaat sektörüne ve %40 (31 Aralık 2004: %31)'ı hizmet sektörüne verilmiştir. Toplam gayrinakdi kredilerin %99 (31 Aralık 2004: %99)'u Türkiye'deki firmalara verilmiştir.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	641.848	481.085
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	325.663	278.330
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	316.185	202.755
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.245.528	2.017.313
Toplam	**2.887.376**	**2.498.398**

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamakla birlikte herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankaların gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetlerinin varlığı halinde önemlilik ilkesine göre, bu faaliyetler finansal tablolarda açıklanır:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

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

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

FITCH Aralık 2005		MOODYS Aralık 2005		CI Eylül 2004	
Uzun vadeli yabancı para	BB-	Finansal güç notu	D +	Uzun vadeli yabancı para	B +
Kısa vadeli yabancı para	B	Mevduat notu	B1	Kısa vadeli yabancı para	B
Görünüm	Pozitif	Görünüm	Durağan	Finansal güç notu	BBB
Uzun vadeli Türk Parası	BB+			Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Türk Parası	B			Destek	3
Görünüm	Pozitif				
Uzun vadeli ulusal	AA				
Görünüm	Durağan				
Bireysel Kredi notu	D				
Destek	3				

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

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

	31 Aralık 2005				31 Aralık 2004			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**5.422**	**0,92**	**7.268**	**0,31**	**4.772**	**0,90**	**5.961**	**0,30**
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.248	0,72	7.000	0,30	3.828	0,72	3.909	0,20
Ormancılık	6	0,00	-	0,00	185	0,04	1.541	0,08
Balıkçılık	1.168	0,20	268	0,01	759	0,14	511	0,02
Sanayi	**295.738**	**50,33**	**815.092**	**35,44**	**266.080**	**50,25**	**782.853**	**39,76**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.335	0,23	14.136	0,61	865	0,16	4.503	0,23
İmalat Sanayi	290.894	49,50	773.671	33,64	262.425	49,56	721.535	36,65
Elektrik, Gaz, Su	3.509	0,60	27.285	1,19	2.790	0,53	56.815	2,88
İnşaat	**109.650**	**18,66**	**396.082**	**17,22**	**86.080**	**16,25**	**376.248**	**19,11**
Hizmetler	**154.720**	**26,34**	**1.001.842**	**43,57**	**151.673**	**28,64**	**738.349**	**37,50**
Toptan ve Perakende Ticaret	50.058	8,52	113.417	4,93	53.803	10,16	153.569	7,80
Otel ve Lokanta Hizmetleri	20.325	3,46	15.435	0,67	31.066	5,87	8.049	0,41
Ulaştırma ve Haberleşme	20.865	3,55	36.729	1,60	13.818	2,61	16.750	0,85
Mali Kuruluşlar	30.595	5,21	779.526	33,90	30.319	5,73	495.564	25,17
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm	5.367	0,91	19.768	0,86	8.103	1,53	32.859	1,67
Serbest Meslek Hizmetleri	26.136	4,45	26.377	1,15	11.570	2,18	12.924	0,66
Eğitim Hizmetleri	167	0,03	4.480	0,19	809	0,15	12.656	0,64
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.207	0,21	6.110	0,27	2.185	0,41	5.978	0,30
Diğer	**22.120**	**3,75**	**79.442**	**3,46**	**20.960**	**3,96**	**65.422**	**3,33**
Toplam	**587.650**	**100**	**2.299.726**	**100**	**529.565**	**100**	**1.968.833**	**100**

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

b. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2005	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	527.996	1.142.974	201	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	38.339	-	-
Akreditifler	-	461.523	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	59.428	640.954	25	15.936
Toplam	**587.424**	**2.283.790**	**226**	**15.936**

31 Aralık 2004	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	475.171	749.457	25	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	80.629	-	-
Akreditifler	-	516.077	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	54.369	606.136	-	16.534
Toplam	**529.540**	**1.952.299**	**25**	**16.534**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

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

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

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar gösterilir:

Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerinin yeniden ölçülmesinden dolayı özkaynaklar içinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" kalemine 4.756 YTL (31 Aralık 2004: 35.078 YTL) kazanç ve 9.997 YTL (31 Aralık 2004: yoktur) kayıp kaydedilmiştir.

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

b.1. Dönem başı ve dönem sonunda mutabakat yapılarak sunulur:

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan mali tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan mali tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

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

c. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat açıklanır:

	YTL
Dönem başı düzeltilmiş bakiyesi	**(38.966)**
Sermaye benzeri kredilerin kur farkları	(3.443)
Yabancı şube mali tabloların Türk lirasına çevriminden oluşan kur farkları	75
31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla kur farkları	**(42.334)**

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

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar gösterilir:

Satılmaya hazır yatırımların özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonunda bulunan 328 YTL (31 Aralık 2004: 87.857 YTL alacak) alacak kaydı verilen tutar cari dönemde 328 YTL (31 Aralık 2004: 87.857 YTL gelir) gelir olarak gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar açıklanır:

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan mali tablolarda nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

Bilanço tarihinden sonra, ancak mali tabloların ilanından önce kar payları tutarı ile ilgili bildirim yapılmamıştır.

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

Genel kurul toplantısı henüz yapılmamış olduğundan dağıtılacak hisse başına dönem net payları belli değildir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	5.359	12.586

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

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

Cari dönemde hisse senedi ihracı olmamıştır.

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

6. Diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka çıkarılmış sermayesinin, 20.362 YTL'si 2004 yılı kar payından 1.475 YTL'si ise olağanüstü yedek akçelerden karşılanmak üzere 363.944 YTL'den 385.781 YTL'e çıkarılması işlemi Sermaye Piyasası Kurulu'nca 27 Aralık 2005 tarih 121/1502 sayı ile kayda alınmıştır. Banka Sermaye arttırımı işlemini 29 Aralık 2005 tarihinde tamamlamıştır.

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

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

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" dipnotunda yer alan eksi 379.736 YTL (31 Aralık 2004: eksi 511.725 YTL) tutarındaki "Diğer" kalemini verilen ücret ve komisyonlar, sermaye piyasası işlem karları/zararları, "Diğer Faaliyet Gelirleri"nden, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri", kambiyo kar/zararı, (net) ve parasal kar/zarar kalemleri oluşturmaktadır.

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7	-
Kullandırılan Krediler	3.148	-
Diğer Varlıklar	11.445	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(2.561)	-
Diğer Yükümlülükler	(9.544)	-
Şerefiye	1.956	-
Toplam Alım Bedeli	4.451	-
Kur Farkı Gelirleri	-	-
Elde Etme Maliyeti	4.451	-
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	(7)	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	4.444	-

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

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Net Varlıklar	86.442	19
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	53	19
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	13.089	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	(74.585)	-
Satış Geliri	18.951	590
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	(53)	-
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	18.898	715

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

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası açıklanır. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre açıklanır. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakat sağlanması gereklidir.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Nakit	**182.411**	**147.085**
Kasa ve Efektif Deposu	60.800	58.326
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	121.611	88.759
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**645.246**	**746.499**
Bankalararası Para Piyasası	-	599.695
Bankalardaki Vadeli Depo	645.246	146.804
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**827.657**	**893.584**

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Nakit	**294.536**	**182.411**
Kasa ve Efektif Deposu	62.513	60.800
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	232.023	121.611
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**234.909**	**645.246**
Bankalararası Para Piyasası	25.160	-
Bankalardaki Vadeli Depo	209.749	645.246
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**529.445**	**827.657**

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

5. Bankanın ya da bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle ve yönetimin konuya ilişkin açıklamasıyla birlikte nakit akım tablosu ek ve dipnotlarında bilgi verilir.

Bankanın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

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

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

Bulunmamaktadır.

VIII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

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

31 Aralık 2005 (**)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	332.263	43.235	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	39.031	29.146	58.295	230.431	-	27
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.795	411	1.159	19	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın hakim sermayedarı Fortis Bank NV/SA'dir.

31 Aralık 2004 (**)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	156.611	63.861	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	332.263	43.235	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13.243	148	-	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın hakim sermayedarı Fortis Bank NV/SA'dir.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Mevduat						
Dönem Başı	17.556	9.671	-	-	-	-
Dönem Sonu	23.684	17.556	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	957	1.570	-	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın hakim sermayedarı Fortis Bank NV/SA'dir.

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	60.604	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	109.685	60.604	180.278	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	9	(50.118)	(256)	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

** 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın hakim sermayedarı Fortis Bank NV/SA'dir.

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

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Banka risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin tutarı 16.339 YTL (31 Aralık 2004: 58.025 YTL), yaptığı plasmanların tutarı 58.702 YTL (31 Aralık 2004: 248.509 YTL), kullandırdığı sermaye benzeri kredi tutarı 22.285 YTL (31 Aralık 2004: 25.729 YTL) verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 259.604 YTL (31 Aralık 2004: 43.235 YTL)'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %2,43 (31 Aralık 2004: %10,88), gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %8,99 (31 Aralık 2004: %4,31)'dur. Ayrıca Banka'nın dahil olduğu risk grubundan aldığı 734.290 YTL (31 Aralık 2004: 93.883 YTL) kredisi bulunmaktadır.

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundan 4 Temmuz 2005 – 31 Aralık 2005 dönemi içerisinde 10.374 YTL (31 Aralık 2004: 13.391 YTL) gelir elde etmiştir. Buna karşılık, iştirak ve bağlı ortaklıklara toplam 1.213 YTL (31 Aralık 2004: 51.688 YTL) ödeme yapılmıştır.

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

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın Fortis Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla finansal kiralama yoluyla yapılmaktadır. Banka'nın şubeleri, Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu 4 adet yatırım fonunun yönetimini Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankalar Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

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

31 Aralık 2004 tarihine kadar, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir. BDDK 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 verildiğini duyurulmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla 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. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

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

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar, kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

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

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

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

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

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

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.

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

- Türk lirası 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.

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 385.781 YTL (31 Aralık 2004: 363.944 YTL) ve 125.178 YTL (31 Aralık 2004: 39.844 YTL)'dir.

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

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir. Varsa, gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemlere ilişkin açıklama:

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

Banka'nın önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

9. 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:

Banka'nın gelir ve gider kalemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir ve gider kalemlerindeki hareketler günlük ve aylık olarak analiz edilmektedir. Gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

X. BANKANIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	185	4.043			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	4	Bahreyn		

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

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

(i) Banka 24 Ocak 2006 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu kararıyla iştiraklerinden Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin % 99,780'ine tekabül eden beheri 1.000 TL'ndan toplam 28.237.607 YTL nominal değerdeki 28.237.607.000 adet hissenin 23.479.121,27 Euro bedelle Fortis Lease Group (Lux)'a satılmasına satış işleminin mali kar ile neticelenmesi durumunda satış karının KVK md. 8/12 çerçevesinde Bankanın ödenmiş sermayesine eklenmesine devir işlemlerinin tamamlanmasını teminen BDDK ve Hazine Müsteşarlığı dahil ilgili kurumlara gerekli başvuruların yapılması vesair hususlarda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar vermiştir.

(ii) Banka 23 Ocak 2006 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu kararıyla iştiraklerinden Fortis Factoring A.Ş.'nin sermayesinin %98,983'üne tekabül eden, beheri 1.000 TL'ndan toplam 14.352.550 YTL nominal değerdeki 14.352.550.000 adet hissenin 17.088.700,49 Euro bedelle Fortis Commercial Finance Holding (NL)'e satılmasına, satış işleminin mali kar ile neticelenmesi durumunda satış karının KVK md. 8/12 çerçevesinde Bankanın ödenmiş sermayesine eklenmesine, devir işlemlerinin tamamlanmasını teminen BDDK ve Hazine Müsteşarlığı dahil, ilgili kurumlara gerekli başvuruların yapılması vesair hususlarda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar vermiştir.

(iii) Banka 23 Şubat 2006 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu kararıyla iştiraklerinden Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sermayesinin %99,6'sına sahip olunan Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin beheri 0,001 YKr'den toplam 1.493.955 YTL nominal değerdeki 1.493.955.000 adet hissesinin 3.714.968,10 YTL üzerinden Fortis Investment Management S.A.'ya satılmasına ve Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin satış fiyatının belirlenmesinde dikkate alınan 31 Ekim 2005 tarihli mali tablolarında hesaplanan net aktif değeri ile 21 Şubat 2006 tarihi itibarıyla hazırlanacak mali tablolarında hesaplanan net aktif değeri arasında fark oluşması durumunda, satış fiyatının fark nispetinde arttırılması ya da azaltılmasına ve 21 Şubat 2006 tarihinde hisse devri ile ilgili olarak alıcı tarafındna 1.991.940 YTL ön ödeme yapılmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

(i) Banka yönetimi tarafından 11 Nisan 2005 tarihi itibarıyla yapılan borsa açıklamasında Banka'nın %89,34 oranındaki hisselerini elinde bulunduran ortakların bu hisselerinin tamamının yabancı sermayeli Fortis NV/SA kuruluşuna devri doğrultusunda söz konusu taraflar arasında anlaşma sağlandığı kamuya duyurulmuştur. Banka'nın %89,34 oranındaki hisselerinin Fortis NV/SA'ye satışı gerekli tüm izinlerin alınmasını takiben 4 Temmuz 2005 itibarıyla tamamlanmıştır. Fortis NV/SA geriye kalan halka açık %10,7 oranındaki Banka hisselerinin alımıyla ilgili halka çağrı yapılmış ve Banka'nın 1,00 YTL nominal değerli her payı için çağrı fiyatı 4,42 YTL olarak tespit edilmiştir. Çağrı işlemi 23 Eylül 2005 ile 10 Ekim 2005 tarihleri arasında gerçekleştirilmiş olup bu sürenin sonunda Fortis Bank NV/SA'nin sahip olduğu hisselerin oranı % 93,26'ya ulaşmıştır.

(ii) Banka'nın 8 Kasım 2005 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında "Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş." olan unvanının "Fortis Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine ve bu amaçla ana sözleşmenin 3. maddesinin izin verilen tadil tasarısı uyarınca tadil edilmesine karar verilmiştir. Bu karar İstanbul Ticaret Memurluğu'nda tescil ettirilmiş ve 24 Kasım 2005 tarih ve 6438 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

(iii) Banka MUY 14 Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'na göre Türk parası cinsinden bağlı ortaklıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutarak muhasebeleştirmiştir. Söz konusu Muhasebe Standardı'na istinaden enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, ilgili bağlı ortaklıkların değerinin net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmesi gerekmektedir. Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, 19.827 YTL tutarındaki bir bağlı ortaklığı için hesapladığı 11.413 YTL tutarındaki değer düşüklüğü karşılığını mali tablolarına yansıtmamıştır. Bununla birlikte 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka, 12.284 YTL tutarında hesapladığı değer düşüklüğü karşılığını ayırmış ancak ilişikteki mali tablolarda bu tutarı Menkul Değerler Değer Artış Fonu içinde muhasebeleştirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 16 Mart 2006 tarihli denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların, aşağıdaki paragrafta belirtilen hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 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 yansıttığına dair şartlı görüş belirtmiştir.

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, bir bağlı ortaklığı için hesapladığı 11.413 bin YTL tutarındaki değer düşüklüğü karşılığını mali tablolarına yansıtmamıştır. Bununla birlikte 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka, 12.284 bin YTL tutarında hesapladığı değer düşüklüğü karşılığını ayırmış ancak ilişikteki mali tablolarda bu tutarı Menkul Değerler Değer Artış Fonu içinde muhasebeleştirmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……