FORTİS BANK A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU

FORTİS BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2006
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Fortis Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, Fortis Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2006 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Yeminli
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Faruk Sabuncu, YMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 11 Mayıs 2006

FORTİS BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK 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 raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER **SAYFA**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-24
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26-27
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28-30
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-32

FORTİS BANK A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33-44
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45-50
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51-54
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55-57
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	58-60
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60-62
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	63

YEDİNCİ BÖLÜM

G – BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

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

Fortis Bank 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.

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

31 Mart 2006 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.

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.

A - GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

31 Mart 2006 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
Ali Rıza Kırval	Bilgi Sistemleri ve Teknoloji Grubu
Başar Ordukaya	Kurumsal Bankacılık ve Mali Kuruluşlar
Bülent Nur Özkan	Ticari Bankacılık
Ekin Özoran	Küresel Piyasalar (Hazine) Grubu
Gökhan Özdil	Krediler
Hakan Pekiner	Risk Yönetimi
Hakan Turunç	Kurumsal Bankacılık ve Portföy Yönetimi
Hans De Backer	Ticari ve Özel Bankacılık Yönetimi
Hikmet Ziya Alpman	Bireysel Bankacılık ve Bankasürans Grubu
Kaan Cesur	Operasyonel Hizmetler Yönetimi
Luc Paul Fernand Delvaux	Krediler Yönetimi
Mehmet Murat Ermert	Kurumsal İletişim Grubu
Metin Karabiber	Dinamik Girişimci Bankacılık Grubu
Selda Kalleci	İnsan Kaynakları Grubu
Tahsin Şahin	İstanbul Avrupa Ticari Şube
Taner Ayhan	Perakende Krediler ve Tüketici Finansmanı Grubu
Yılmaz Kavadar	Mevzuat ve Uyum Grubu

Denetim Kurulu Üyeleri

Ahmet Yüksek	Denetçi
İbrahim Tutar	Denetçi

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama:

Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 190 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2005: yurt çapında 186 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 4.276 (31 Aralık 2005: 4.047) kişidir.

A - GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm'de detaylı olarak açıklanmıştır.

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

c. Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

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

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

g. İmtiyazlı hisse senetleri ayrıca gösterilmek suretiyle, hisse başına ve toplam temettü ödemeleri:

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. Bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payları Beşinci Bölüm'de VIII no'lu dipnotda belirtilmektedir.

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

i. Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler:

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.

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.

Banka 14 Nisan 2006 tarihinde 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 hissesini ve kendisine ait Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %0,4'üne denk gelen payı ile birlikte, toplam %100'ünü 3.724.152 YTL'ye Fortis Investment Management S.A.'ya satmıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARI

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

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

Beşinci Bölüm'de VII no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesi ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, mali tablolarda satın alma bedeline, iktisap ile ilgili tescil ve hisse basım masrafları ile verilen danışma ve vekalet ücretleri gibi doğrudan giderler eklenerek oluşan kayıtlı değerleri ile yer almaktadır.

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

Bankanın yabancı para cinsinden ortak olduğu iştirak ve kuruluşların dönem kârı dışındaki içsel kaynaklardan yaptıkları sermaye artırımları dolayısıyla sahip olunan bedelsiz hisse senetlerine isabet eden tutarlar mali tablolara "Bağlı Ortaklık" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Mali tablolarda yer alan defter değerinin 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.

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 Mart 2006 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,341 YTL, Euro kur değeri 1,6242 YTL ve Yen kur değeri 1,1378 YTL'dir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 (-) 783 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 IV 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 IV 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.

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 8.205 YTL (31 Aralık 2005: 6.200 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.

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 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.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın 31 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 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 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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 Mart 2006 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 2005: %10)

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 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 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 Mart 2006 itibarıyla 4.241 çalışan ve 605 emekli (31 Aralık 2005: 4.034 çalışan ve 595 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Yeni Kanun")'nun geçici 23'üncü 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, 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla 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 2006 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 (2005 yılı için %30) 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 (2005 yılı için 10 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 Mart 2006 tarihi itibarıyla geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanan oran %30'dur (31 Aralık 2005: %30).

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 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. Bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payları Beşinci Bölüm'de VIII no'lu dipnotda belirtilmektedir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Aval ve kabuller ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanmadığı yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: 15.796 YTL).

XXII. SINIFLANDIRMALAR

31 Mart 2006 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2005 tarihli bilanço ve 31 Mart 2005 tarihli 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 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 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 Mart 2006				31 Aralık 2005			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	**1.061.196**	**328.860**	**951.736**	**2.954.407**	**837.110**	**513.493**	**647.210**	**2.830.842**
Nakit Değerler	145.997	1.199	-	-	137.093	653	-	-
Bankalar	-	314.226	-	1.435	-	509.743	-	38.202
Bankalararası Para Piyasası	240.000	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	25.160	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	397.034	-	-	-	298.977	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	212.112	25	941.562	2.811.719	164.264	3.097	635.144	2.644.027
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	12.583	-	-	-	11.543
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır MD	-	-	-	520	-	-	-	520
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	27.467	-	-	-	41.695
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	16.434	13.410	-	6.673	155.810	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	10.174	-	-	-	12.066	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	77.490	-	-	-	78.331
Diğer Aktifler	49.619	-	-	16.520	55.806	-	-	16.524
Bilanço Dışı Kalemler	**297.859**	**758.580**	**2.941.867**	**523.132**	**330.891**	**798.951**	**2.087.224**	**450.222**
Garanti ve Kefaletler	163.763	732.696	502.159	453.128	146.082	793.001	429.648	381.742
Taahhütler	-	-	2.439.708	-	-	-	1.657.576	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	17.825	-	16.066	-	5.445	-	3.900
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	134.096	8.059	-	53.938	184.809	505	-	64.580
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1.359.055**	**1.087.440**	**3.893.603**	**3.477.539**	**1.168.001**	**1.312.444**	**2.734.434**	**3.281.064**

(*) 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla, "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde sınıflandırılan 5.595 YTL (31 Aralık 2005: 6.533 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 Mart 2006	31 Aralık 2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	5.641.829	4.910.770
Piyasa Riskine Maruz Tutar ("PRET")	991.338	811.063
Özkaynak	877.465	862.777
Özkaynak/ (RAV+PRET) *100	%13,23	%15,08

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	385.781	385.781
Nominal Sermaye	385.781	385.781
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	471.799	471.799
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	22.738	22.738
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22.738	22.738
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	102.440	102.440
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	102.440	102.440
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	138.525	123.831
Dönem Kârı	14.694	80.864
Geçmiş Yıllan Kârı	123.831	42.967
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.121.283**	**1.106.589**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	(41.871)	(42.334)
Genel Karşılıklar	28.007	25.626
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	21.135	21.466
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1.550	2.212
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(12.284)	(12.284)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	13.834	14.496
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**8.821**	**6.970**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**1.130.104**	**1.113.559**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**252.639**	**250.782**
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	218.823	216.170
Özel Maliyet Bedelleri	26.394	27.923
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	4.785	4.052
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)	**877.465**	**862.777**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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 Mart 2006	31 Aralık 2005
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**19.845**	**13.139**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	17.594	10.709
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.745	2.430
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	506	-
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	**59.462**	**51.746**
Sermaye Yükümlülüğü	56.027	49.227
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3.435	2.519
Toplam RMD-İç Model	**-**	**-**
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**79.307**	**64.885**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**991.338**	**811.063**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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 $		Yüz Yen	
	31 Mart 2006	31 Aralık 2005	31 Mart 2006	31 Aralık 2005	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
31 Mart 2006/31 Aralık 2005 Günü Döviz Alış Kuru	**1,6242 YTL**	**1,5918 YTL**	**1,3410 YTL**	**1,3500 YTL**	**1,1378 YTL**	**1,1455 YTL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,6320 YTL	1,5948 YTL	1,3440 YTL	1,3480 YTL	1,1467 YTL	1,1438 YTL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,6293 YTL	1,6040 YTL	1,3580 YTL	1,3470 YTL	1,1496 YTL	1,1473 YTL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,6343 YTL	1,5978 YTL	1,3530 YTL	1,3470 YTL	1,1574 YTL	1,1505 YTL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,6204 YTL	1,5971 YTL	1,3480 YTL	1,3470 YTL	1,1557 YTL	1,1570 YTL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,6104 YTL	1,5996 YTL	1,3400 YTL	1,3470 YTL	1,1381 YTL	1,1575 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 Mart 2006	31 Aralık 2005	31 Mart 2006	31 Aralık 2005	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Aritmetik ortalama–30 günlük	1,6023 YTL	1,5994 YTL	1,3326 YTL	1,3491 YTL	1,1360 YTL	1,1403 YTL

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Mart 2006

Varlıklar	EURO	ABD $	Yen	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	105.465	17.196	59	2.209	124.929
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.702	190.782	1.547	58.092	254.123
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	12.053	192.900	-	-	204.953
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	24.592	237.534	-	9.664	271.790
Verilen Krediler	660.333	1.153.842	1.527	15.024	1.830.726
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	89.531	-	-	-	89.531
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	18.106	197.968	-	-	216.074
Maddi Duran Varlıklar	-	10	-	-	10
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	247.569	35.292	904	352	284.117
Toplam Varlıklar	**1.161.351**	**2.025.524**	**4.037**	**85.341**	**3.276.253**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	9.059	286.490	-	9.214	304.763
Döviz Tevdiat Hesabı	497.256	879.889	1.208	37.742	1.416.095
Para Piyasalarına Borçlar	23.903	135.587	-	-	159.490
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	439.224	1.035.374	-	3.303	1.477.901
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	96.865	7.796	-	258	104.919
Diğer Yükümlülükler	4.513	240.280	870	2.036	247.699
Toplam Yükümlülükler	**1.070.820**	**2.585.416**	**2.078**	**52.553**	**3.710.867**
Net Bilanço Pozisyonu	**90.531**	**(559.892)**	**1.959**	**32.788**	**(434.614)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(22.542)**	**436.228**	**(2.271)**	**(12.503)**	**398.912**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	420.077	1.213.707	37.672	24.874	1.696.330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(442.619)	(777.479)	(39.943)	(37.377)	(1.297.418)
Gayrinakdi Krediler	**499.950**	**1.680.084**	**17.359**	**26.921**	**2.224.314**
31 Aralık 2005					
Toplam Varlıklar	964.268	2.253.936	4.852	49.295	3.272.351
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**
Bilanço Dışı Pozisyon	**83.946**	**(186.550)**	**(2.982)**	**22.357**	**(83.229)**
Gayrinakdi Krediler	**493.331**	**1.536.430**	**13.165**	**27.300**	**2.070.226**

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 2005: 3.059 YTL); Krediler'de 556.711 YTL (31 Aralık 2005: 458.157 YTL); Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları'nda 4.484 YTL (31 Aralık 2005: 5.951 YTL); pasifte ise Karşılıklar'da verilen dövize endeksli kredilerin kur farkları nedeniyle 5.595 YTL (31 Aralık 2005: 6.533 YTL) kadar fark bulunmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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 dönem 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 kalemi 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 Mart 2006	1 Aya Kadar	1–3 Ay	3–6 Ay	6–12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	88.984	-	-	-	-	58.212	147.196
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	100.338	26.820	-	2.000	72.410	114.093	315.661
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	11.227	27.616	206.556	149.020	146.944	-	541.363
Para Piyasalarından Alacaklar	240.000	-	-	-	-	-	240.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	84.771	177.615	378.709	12.198	234.338	21.846	909.477
Verilen Krediler	1.638.109	421.219	697.478	261.096	918.599	47.095	3.983.596
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	113.670	53.637	13.410	149.027	-	329.744
Diğer Varlıklar	445.706	29.902	53.890	16.538	78.907	387.794	1.012.737
Toplam Varlıklar	**2.609.135**	**796.842**	**1.390.270**	**454.262**	**1.600.225**	**629.040**	**7.479.774**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	309.949	10.461	-	4.000	-	1.201	325.611
Diğer Mevduat	2.241.582	595.957	88.885	59.061	7.482	598.027	3.590.994
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	667.512	643.235	142.935	52.183	89.789	-	1.595.654
Para Piyasalarına Borçlar	109.124	-	-	54.713	-	-	163.837
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	222.815	222.815
Diğer Yükümlülükler	163.530	185.883	5.072	2.518	11.150	131.748	499.901
Toplam Yükümlülükler	**3.491.697**	**1.435.536**	**236.892**	**172.475**	**108.421**	**953.791**	**6.398.812**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(882.562)	(638.694)	1.153.378	281.787	1.491.804	(324.751)	1.080.962
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(1.672)	2.579	(1.347)	(6.658)	(1.005)	-	(8.103)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(884.234)**	**(636.115)**	**1.152.031**	**275.129**	**1.490.799**	**(324.751)**	**1.072.859**

31 Aralık 2005	1 Aya Kadar	1–3 Ay	3–6 Ay	6–12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	1.571.855	1.964.839	693.573	492.846	1.407.830	686.405	6.817.348
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**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Mart 2006	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,12	-	-	10,13
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	6,31	-	13,78
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4,95	5,85	-	14,23
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,37	6,14	-	17,49
Verilen Krediler	4,21	6,41	2,66	15,40
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	6,05	6,88	-	21,04
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,50	5,04	-	16,54
Diğer Mevduat	2,39	4,35	-	15,58
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,72	4,88	-	11,59
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	4,97	-	10,70
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

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	-	-	-	-

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 Mart 2006	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	58.212	88.984	-	-	-	-	-	147.196
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	114.093	73.305	-	-	28.820	99.443	-	315.661
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	7.951	11.864	96.997	154.762	269.789	-	541.363
Para Piyasalarından Alacaklar	-	240.000	-	-	-	-	-	240.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9.664	84.771	29.670	46.008	78.256	648.926	12.182	909.477
Verilen Krediler	-	691.010	594.839	1.003.623	449.339	1.232.202	12.583	3.983.596
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Men.Değ	-	-	-	72.036	67.047	190.661	-	329.744
Diğer Varlıklar	-	445.706	29.902	53.890	16.538	78.907	387.794	1.012.737
Toplam Varlıklar	**181.969**	**1.631.727**	**666.275**	**1.272.554**	**794.762**	**2.519.928**	**412.559**	**7.479.774**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	1.201	309.949	10.461	-	4.000	-	-	325.611
Diğer Mevduat	598.027	2.241.582	595.957	88.885	59.061	7.482	-	3.590.994
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	654.612	662.064	103.892	42.256	132.830	-	1.595.654
Para Piyasalarına Borçlar	-	109.124	-	-	54.713	-	-	163.837
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	222.815	-	-	-	-	-	-	222.815
Diğer Yükümlülükler	131.748	163.530	185.883	5.072	2.518	11.150	-	499.901
Toplam Yükümlülükler	**953.791**	**3.478.797**	**1.454.365**	**197.849**	**162.548**	**151.462**	**-**	**6.398.812**
Net Likidite Açığı	**(771.822)**	**(1.847.070)**	**(788.090)**	**1.074.705**	**632.214**	**2.368.466**	**412.559**	**1.080.962**
31 Aralık 2005								
Toplam Varlıklar	229.018	1.419.510	892.010	889.929	716.912	2.237.689	432.280	6.817.348
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**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, 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.

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 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	12	88.983	71	75.162
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**12**	**88.983**	**71**	**75.162**

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 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	248	39.943	237	2.592
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**248**	**39.943**	**237**	**2.592**

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

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	4.558	-	4.520	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.558**	**-**	**4.520**	**-**

Banka'nın 31 Mart 2006 itibarıyla alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 336.410 YTL (31 Aralık 2005: 425.385 YTL) Türk parası ve 204.953 YTL (31 Aralık 2005: 182.167 YTL) dövizli kıymet olarak ayrılmaktadır. Banka'nın 248 YTL (31 Aralık 2005: 237 YTL) maliyetli menkul kıymeti Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. ("VOB")'de teminat olarak tutulmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2006 itibarıyla döviz efektif teminatı olarak 2.575 YTL (31 Aralık 2005: 2.592) maliyetli menkul kıymeti bulunmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2006 itibarıyla 37.368 YTL (31 Aralık 2005: Yoktur) maliyetli alım satım amaçlı menkul kıymeti İMKB'de teminat olarak tutulmaktadır. Ayrıca Banka'nın repo işlemlerine konu ettiği 4.558 YTL maliyetli alım satım amaçlı menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2005: 4.520 YTL).

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

3. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	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**

4. 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 75.261 YTL (31 Aralık 2005: 263.251 YTL) maliyetli satılmaya hazır kıymetler devlet tahvillerinden ve Eurobondlar'dan oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006	**31 Aralık 2005**
Borçlanma Senetleri	**902.142**	**692.516**
Borsada İşlem Gören(*)	861.912	652.016
Borsada İşlem Görmeyen	40.230	40.500
Hisse Senetleri	**14.118**	**13.416**
Borsada İşlem Gören	7.802	7.101
Borsada İşlem Görmeyen	6.316	6.315
Değer Azalma Karşılığı (-)	**6.783**	**2.752**
Toplam	**909.477**	**703.180**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. Bu tutarın 9.664 YTL'lik (31 Aralık 2005: 9.644 YTL) kısmı Uluslararası Standartlara uygun kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

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 Mart 2006 tarihi itibarıyla 62.837 YTL (31 Aralık 2005: 83.026 YTL) maliyetli 72.287 YTL (31 Aralık 2005: 107.258 YTL) nominal değerli menkul kıymeti İMKB'de, 76.342 YTL (31 Aralık 2005: 33.890 YTL) maliyetli 74.263 YTL (31 Aralık 2005: 34.493 YTL) nominal değerli menkul kıymeti Interbank'ta, 605 YTL (31 Aralık 2005: 605 YTL) maliyetli 750 YTL (31 Aralık 2005: 750 YTL) nominal değerli menkul kıymeti Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası işlem teminatı olarak Takasbank'ta tutulmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla 40.230 YTL (31 Aralık 2005: 40.500 YTL) maliyetli 30.000.000 ABD $ (31 Aralık 2005: 30.000.000 ABD $) nominal değerli menkul kıymeti Credit Default Swap ve 25.949 YTL (31 Aralık 2005: 25.272 YTL) maliyetli 15.750.000 ABD $ (31 Aralık 2005: 23.000.000 ABD $) nominal değerli menkul kıymeti Total Return Swap işlem teminatı olarak olarak tutulmaktadır.

Ayrıca Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 25 YTL maliyetli 33 YTL nominal değerli menkul kıymeti repo teminatı olarak Takasbank'ta ve 3.422 YTL maliyetli 2.250.000 ABD $ nominal değerli menkul kıymeti Eurobond repo teminatı olarak tutulmaktaydı.

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

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	74.022	131.941	71.121	115.619
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**74.022**	**131.941**	**71.121**	**115.619**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	-	-	148.104	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	75.261	-	89.875
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonola	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	25.272
Toplam	**-**	**75.261**	**148.104**	**115.147**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**7.377**	**221.649**	**58.295**	**230.431**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	7.377	221.649	58.295	230.431
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**4.225**	**-**	**6.466**	**-**
Toplam	**11.602**	**221.649**	**64.761**	**230.431**

(*) 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.

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 Mart 2006	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	**3.908.666**	**-**	**51.834**	**10.513**
İskonto ve İştira Senetleri	47.524	-	-	-
İhracat Kredileri	913.147	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	175.570	-	-	-
Yurtdışı Krediler	53.253	-	-	-
Tüketici Kredileri	753.350	-	-	-
Kredi Kartları	236.410	-	51.834	-
Kıymetli Maden Kredisi	10.856	-	-	-
Diğer	1.718.556	-	-	10.513
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3.908.666**	**-**	**51.834**	**10.513**

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

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

31 Mart 2006	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**59.237**	**621.998**	**681.235**	**4.808**
Konut Kredisi	6.105	452.899	459.004	2.876
Taşıt Kredisi	19.367	150.821	170.188	1.633
İhtiyaç Kredisi	11.048	18.278	29.326	299
Diğer	22.717	-	22.717	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**3.537**	**64.353**	**67.890**	**196**
Konut Kredisi	912	47.084	47.996	143
Taşıt Kredisi	1.621	15.082	16.703	42
İhtiyaç Kredisi	1.004	2.187	3.191	11
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**260.943**	-	**260.943**	**-**
Taksitli	32.437	-	32.437	-
Taksitsiz	228.506	-	228.506	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**757**	-	**757**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	757	-	757	-
Personel Kredileri-TP	**1.559**	**2.666**	**4.225**	**29**
Konut Kredisi	6	52	58	-
Taşıt Kredisi	47	28	75	-
İhtiyaç Kredisi	1.506	2.586	4.092	29
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2.216**	-	**2.216**	**-**
Taksitli	611	-	611	-
Taksitsiz	1.605	-	1.605	-
Personel Kredi Kartları-YP	**36**	-	**36**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	36	-	36	-
Toplam	**328.285**	**689.017**	**1.017.302**	**5.033**

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

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

31 Mart 2006	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**120.852**	**158.023**	**278.875**	**2.080**
İşyeri Kredileri	994	7.845	8.839	79
Taşıt Kredileri	14.375	61.489	75.864	771
İhtiyaç Kredileri	47.688	88.689	136.377	1.230
Diğer	57.795	-	57.795	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeks	**6.201**	**28.103**	**34.304**	**92**
İşyeri Kredileri	440	2.640	3.080	3
Taşıt Kredileri	2.399	18.039	20.438	46
İhtiyaç Kredileri	3.362	7.424	10.786	43
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**24.234**	**-**	**24.234**	**-**
Taksitli	640	-	640	-
Taksitsiz	23.594	-	23.594	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**58**	**-**	**58**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	58	-	58	-
Toplam	**151.345**	**186.126**	**337.471**	**2.172**

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Krediler	3.917.760	3.387.420
Yurtdışı Krediler	53.253	65.645
Toplam	**3.971.013**	**3.453.065**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	33.742	39.031
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	-
Toplam	**33.742**	**39.031**

(*) 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)

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11.703	14.503
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.874	20.059
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	139.556	130.874
Toplam	**166.133**	**165.436**

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	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 Mart 2006			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	12.771
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

(*) Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar'ın 6.917 YTL'lık kısmı (31 Aralık 2005: 2.719 YTL) Banka'nın yapılandırdığı bireysel kredilerden, 5.854YTL'lık kısmı (31 Aralık 2005: 4.437YTL) ise ticari kredilerden oluşmaktadır.

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2006	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	**19.507**	**21.628**	**135.844**
Dönem İçinde İntikal (+)	10.331	63	49
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13.224	12.921
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	13.224	12.921	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.926	2.015	3.765
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**13.688**	**19.979**	**145.049**
Özel Karşılık (-)	11.703	14.874	139.556
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.985**	**5.105**	**5.493**

h.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 Mart 2006:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	331
Özel Karşılık (-) (*)	-	-	331
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2005:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	329
Özel Karşılık (-) (*)	-	-	329
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

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

Banka kredilendirme ve izleme politikalarının 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.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	329.744	340.679
Borsada İşlem Görenler (*)	262.697	273.182
Borsada İşlem Görmeyenler	67.047	67.497
Toplam	**329.744**	**340.679**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

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

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başındaki Değer	**340.679**	**427.717**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(972)	(2.947)
Yıl İçindeki Alımlar	-	50.000
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(9.963)	(134.091)
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Enflasyon Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**329.744**	**340.679**

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

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

	31 Mart 2006				31 Aralık 2005			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	113.670	67.047	149.574	83.291	121.138	67.497	151.759	70.373
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	39.567	-	39.567	-	9.734	-	9.778
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	109.460	-	96.184	-	142.310	-	144.872
Toplam	**113.670**	**216.074**	**149.574**	**219.042**	**121.138**	**219.541**	**151.759**	**225.023**

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

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	113.670	67.047	121.138	67.497
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**113.670**	**67.047**	**121.138**	**67.497**

Banka'nın 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla interbank teminatı olarak 167.307 YTL (31 Aralık 2005: 175.128 YTL) maliyetli menkul kıymeti bulunmaktadır. Banka'nın 13.410 YTL (31 Aralık 2005: 13.500 YTL) maliyetli menkul kıymeti Credit Default Swap işlem teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası üyelik teminatı olarak 7 YTL maliyetli menkul kıymeti bulunmaktaydı.

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

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	39.567	-	9.734
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka GarantiliBonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**39.567**	**-**	**9.734**

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

Banka'nın 31 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

8. 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	99,40	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
118.579	118.555	-	-	-	(132)	746	-
64.847	41.650	5.548	1.187	594	2.171	2.270	-
134.257	16.854	191	5.090	-	1.228	842	-
254.532	26.620	253	7.013	-	2.764	1.885	-
103,085	7.756	1.314	431	-	(1.189)	(1.957)	-
289	(66)	-	12	-	(81)	89	-

(*) Mali tablo bilgileri 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan elde edilmiştir.

(**) Önceki dönem kar/zarar bilgileri 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan elde edilmiştir.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	**205.210**	**251.786**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	166	10.156
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(19.019)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Kur farkı	1.785	(13.553)
Değer Azalma Karşılıkları	-	(24.160)
Dönem Sonu Değeri	**207.161**	**205.210**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
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 Mart 2006	31 Aralık 2005
Maliyet Değeri İle Değerleme	231.321	229.370
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Bağlı ortaklıkların maliyet değeri 231.321 YTL (31 Aralık 2005: 229.370 YTL) olmakla beraber, bu bağlı ortaklıklar için 2005 yılında 24.160 YTL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ayrılan değer düşüklüğü karşılığının 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 yansıtılmıştı.

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

Bağlı Ortaklıklar	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	17.140	16.974
Faktoring Şirketleri	27.198	27.198
Leasing Şirketleri	37.374	37.374
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	125.356	123.571

(*) Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı 3-D Güvenlik A.Ş.'nin değeri 93 YTL'dir (31 Aralık 2005: 93 YTL).

b.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka, 21 Şubat 2006 tarihinde Fortis Faktoring A.Ş.'den sahip olduğu %0,28 oranındaki Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. katılma payını 60 YTL'ye; %0,0008 oranındaki Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. katılma payını 0,1 YTL'ye ve Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'den sahip olduğu %0,50 oranındaki Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. katılma payını 106 YTL'ye; %0,0008 oranındaki Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. katılma payını 0,1YTL'ye peşin olarak satın almıştır.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Faiz Tahakkukları	75	25	104	3
Faiz Reeskontları	26.847	13.841	24.483	13.952
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	52	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	203	-	-	-
Toplam	**27.125**	**13.866**	**24.639**	**13.955**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	9.698	4.605	8.161	3.161
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	72.392	4.471	123.348	10.127
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	35.904	2.968	30.621	5.482
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3.470	588	3.410	499
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	6.170	9.493	393	10.591
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	7.828	-	9.984
Kur Gelir Reeskontları	6.170	1.665	393	607
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	2.275	3.068	451	15.056
Toplam	**129.909**	**25.193**	**166.384**	**44.916**

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla 50.091 YTL (31 Aralık 2005: 61.826 YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 472 YTL (31 Aralık 2005: 6.020 YTL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Aktifi" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi gideri olarak 11.735 YTL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 5.548 YTL borç kaydedilmiştir.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 8.739 YTL (31 Aralık 2005: 7.679 YTL) tutarında olup, 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 Mart 2006							
Tasarruf Mevduatı	105.502	-	465.816	524.900	546.290	35.505	13.883
Döviz Tevdiat Hesabı	284.203	-	552.344	407.702	81.508	68.987	21.351
Yurtiçinde Yer. K.	254.249	-	532.164	394.030	74.364	56.753	16.184
Yurtdışında Yer.K	29.954	-	20.180	13.672	7.144	12.234	5.167
Resmi Kur. Mevduatı	17.580	-	2.711	1.766	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	152.487	-	167.481	60.203	33.965	540	1.637
Diğ. Kur. Mevduatı	38.020	-	1.336	3.564	560	20	-
Kıymetli Maden DH	235	-	-	898	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1.201	-	299.054	1.179	19.013	5.164	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	573	-	219.254	-	-	2.000	-
Yurtdışı Bankalar	628	-	79.800	1.179	19.013	3.164	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**599.228**	**-**	**1.488.742**	**1.000.212**	**681.336**	**110.216**	**36.871**

	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**

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 Mart 2006	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2005	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Mart 2006	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2005
Tasarruf Mevduatı	633.302	697.373	1.058.594	837.587
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	373.769	377.857	580.832	597.545
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	110	60	1.023	495
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	7.585	8.201

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	14	-	190.005	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.576	-	2.115	-
Gerçek Kişiler	2.757	-	2.208	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	159.490	-	132.833
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**4.347**	**159.490**	**194.328**	**132.833**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	42.753	1.218.718	47.154	898.102
Orta ve Uzun Vadeli	75.000	259.183	-	286.915
Toplam	**117.753**	**1.477.901**	**47.154**	**1.185.017**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	413	418

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 251.905 YTL (31 Aralık 2005: 265.108 YTL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. 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 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.583	1.493	1.981	1.844
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1.583**	**1.493**	**1.981**	**1.844**

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.

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

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	30.887	3.265	28.346	3.593
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2.344	16.680	1.570	15.657
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2	731	158	1.069
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3.034	4.424	842	3.942
Faiz ve Gider Reeskontları	-	2.562	-	2.391
Kur Gider Reeskontları	3.034	1.862	842	1.551
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	30.772	11.010	17.469	9.189
Toplam	**67.039**	**36.110**	**48.385**	**33.450**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Genel Karşılıklar	**28.007**	**25.626**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19.117	16.420
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	258	293
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5.598	4.658
Diğer	3.034	4.255

b. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları	5.595	6.533

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

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

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Kanuni takipteki alacaklar	6.928	6.345
Yakın izlemedeki alacaklar	11.145	11.230
Toplam	**18.073**	**17.575**

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	21.135	21.466

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

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Yasal inceleme ile ilgili ayrılan (*)	25.000	25.000
Yakın izlemedeki krediler	21.135	21.466
Kredi kartları promosyon uygulamaları	11.880	11.738
Kanuni takip müşterilerinden olan dava ve mahkeme masrafları alacakları	10.953	10.028
Dövize endeksli krediler kur farkı	5.595	6.533
Kanuni takip gayrinakdi kredileri	6.928	6.345
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları	1.897	1.447
Diğer	9.398	9.398
Toplam	**92.786**	**91.955**

(*) Banka, 31 Mart 2006 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.

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

Bulunmamaktadır.

g. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla 50.091 YTL (31 Aralık 2005: 61.826 YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 472 YTL (31 Aralık 2005: 6.020 YTL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Aktifi" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi gideri olarak 11.735 YTL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 5.548 YTL borç kaydedilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Karşılığı	385.781	385.781
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	385.781	1.000.000

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

Banka, cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapmamıştır.

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

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.

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

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	385.780.640	385.780.640
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**385.780.640**	**385.780.640**

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(12.284)	-	(12.284)	-
Satılmaya Hazır MD'den	15.518	(1.684)	13.227	1.269
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	**3.234**	**(1.684)**	**943**	**1.269**

14. 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	-

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

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 44.165 YTL (31 Mart 2005: 47.321 YTL) olup, bu tutarın 33.376 YTL (31 Mart 2005: 38.334 YTL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Mart 2006	31 Mart 2005
Kredi kartları POS komisyonları	8.281	11.013
Ticari POS bloke kırma komisyonları	1.453	2.887
İdeal kart POS komisyonları	1.574	2.505
Kredi kartı kart ücreti	981	1.102
Kredi kartı limit aşım ücreti	740	2.527
Toplam	**13.029**	**20.034**

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 17.311 YTL (31 Mart 2005: 18.232 YTL) olup, bu tutarın 17.249 YTL (31 Mart 2005: 18.160 YTL)'si "Diğer"olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Mart 2006	31 Mart 2005
Kredi kartları POS komisyonları	7.481	11.680
Yurtdışındaki muhabirlere verilen masraf ve komisyonlar	670	2.106
Toplam	**8.151**	**13.786**

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

	31 Mart 2006	31 Mart 2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	208	1.300

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	31 Mart 2006		31 Mart 2005	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	199	-	-

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	31 Mart 2006	31 Mart 2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	571	398

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2006	31 Mart 2005
Finansal Kiralama Giderleri	125	310

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

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

1 Ocak - 31 Mart 2006

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	335	441	983	-	-	-	1.759
Tasarruf Mevduatı	462	16.793	22.418	21.942	837	866	63.318
Resmi Mevduat	5	83	61	-	-	-	149
Ticari Mevduat	546	5.351	3.359	1.022	23	3	10.304
Diğer Mevduat	1	5	-	-	-	-	6
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.349**	**22.673**	**26.821**	**22.964**	**860**	**869**	**75.536**
Yabancı Para							
Dth	29	4.989	3.242	840	631	227	9.958
Bankalararası Mevduat	-	1.570	-	-	-		1.570
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29**	**6.559**	**3.242**	**840**	**631**	**227**	**11.528**
Genel Toplam	**1.378**	**29.232**	**30.063**	**23.804**	**1.491**	**1.096**	**87.064**

1 Ocak - 31 Mart 2005

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	189	264	-	-	-	-	453
Tasarruf Mevduatı	268	19.209	19.691	7.172	5.018	5.498	56.856
Resmi Mevduat	3	66	92	-	-	-	161
Ticari Mevduat	395	11.650	4.412	1.428	46	23	17.954
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**855**	**31.189**	**24.195**	**8.600**	**5.064**	**5.521**	**75.424**
Yabancı Para							
Dth	61	4.216	3.197	787	709	-	8.970
Bankalararası Mevduat	222	-	-	-	-	-	222
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**283**	**4.216**	**3.197**	**787**	**709**	**-**	**9.192**
Genel Toplam	**1.138**	**35.405**	**27.392**	**9.387**	**5.773**	**5.521**	**84.616**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Mart 2006		31 Mart 2005	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.406	1.808	9.654	817

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

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 Mart 2006	31 Mart 2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.280	50.485
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	(3.032)	15.044
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	(4.911)	24.450
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	9.223	10.991
Genel Karşılık Giderleri	2.381	(1.946)
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	(331)	4.198
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri (*)	-	158
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1.890	2.948
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	279	1.028
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.611	1.920
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	18.630
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	18.630
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	927	1.929
Toplam	**6.147**	**76.402**

* 2 Kasım 2005 ve 25984 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğe uygun olarak Banka daha önce kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri altında izlediği dövize endeksli krediler kur farkı giderlerini diğer faaliyet giderleri altında izlenmektedir.

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

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

	31 Mart 2006	31 Mart 2005
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	53.230
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 Mart 2006 ve 31 Mart 2005 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)

6. 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 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın 11.735 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. 31 Mart 2006 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 2.126 YTL ertelenmiş vergi geliri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 13.861 YTL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 11.735 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın 11.735 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri; 2.669 YTL tutarında geçici farklardan, 9.066 YTL tutarında cari dönemde kullanılan mali zarardan oluşmaktadır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

8. 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 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2006 ve ve 31 Aralık 2005 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 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 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 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 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.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu kredi kartı harcama limit taahütleri 2.285.353 YTL (31 Aralık 2005: 1.513.009 YTL) ve çekler için ödeme taahütleri 323.991 YTL (31 Aralık 2005: 307.657 YTL)'dir.

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

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 Mart 2006	31 Aralık 2005
Kredi kartı limit taahhütleri	2.285.353	1.513.009
Diğer garantiler	542.769	480.851
Akreditifler	626.817	461.523
Çek yaprağı risk hesabı	323.991	307.657
Diğer taahhütler	73.357	151.353
Banka kabul kredileri	38.767	38.339
Diğer kefaletler	5.836	5.992
Toplam	**3.896.890**	**2.958.724**

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

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Kesin teminat mektupları	1.344.957	1.338.983
Geçici teminat mektupları	68.247	135.913
Avans teminat mektupları	96.504	101.067
Gümrüklere verilen teminat mektupları	49.248	56.105
Diğer teminat mektupları	32.992	39.103
Toplam	**1.591.948**	**1.671.171**

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	676.944	641.848
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	403.568	325.663
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	273.376	316.185
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.129.193	2.016.028
Toplam	**2.806.137**	**2.657.876**

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 Mart 2006 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.

4. 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)

5. 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				

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

1. 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.

(i). Dönem başındaki 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**

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

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

	Cari Dönem 31 Mart 2006	Önceki Dönem 31 Mart 2005
Nakit	**261.289**	**195.656**
Kasa ve Efektif Deposu	58.201	50.772
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	203.088	144.884
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**313.305**	**214.395**
Bankalararası Para Piyasası	240.000	-
Bankalardaki Vadeli Depo	73.305	214.395
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**574.594**	**410.051**

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.

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

VI. 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 Mart 2006

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	39.031	29.146	58.295	230.431	-	27
Dönem Sonu Bakiyesi	33.742	32.657	7.377	221.649	-	55
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	208	18	1	-	-	-

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

31 Aralık 2005

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	332.263	43.235	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	39.031	29.146	58.295	230.431	-	27
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri **	1.300	31	-	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2005 tutarlarını ifade etmektedir.

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 Mart 2006	31 Aralık 2005	31 Mart 2006	31 Aralık 2005	31 Mart 2006	31 Aralık 2005
Mevduat						
Dönem Başı	23.684	17.556	-	-	-	-
Dönem Sonu	18.930	23.684	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri **	571	398	-	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2005 tutarlarını ifade etmektedir.

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:

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	**31 Mart 2006**	**31 Aralık 2005**	**31 Mart 2006**	**31 Aralık 2005**	**31 Mart 2006**	**31 Aralık 2005**
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	109.685	60.604	180.278	-	-	-
Dönem Sonu	119.809	109.685	126.529	180.278	-	-
Toplam Kâr / Zarar **	(71)	(3.095)	(789)	(256)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar**	-	-	-	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2005 tutarlarını ifade etmektedir.

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 9.938 YTL (31 Aralık 2005: 16.339 YTL), yaptığı plasmanların tutarı 8.442 YTL (31 Aralık 2005: 58.702 YTL), kullandırdığı sermaye benzeri kredi tutarı 22.739 YTL (31 Aralık 2005: 22.285 YTL) verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 254.361 YTL (31 Aralık 2005: 259.604 YTL)'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %0,96 (31 Aralık 2005: %2,43), gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %9,02 (31 Aralık 2005: %8,99)'dur. Ayrıca Banka'nın dahil olduğu risk grubundan aldığı 1.102.473 YTL (31 Aralık 2005: 734.290 YTL) kredisi bulunmaktadır. Söz konusu alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %69,09 (31 Aralık 2005: %59,59)'dur.

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 cari dönem içerisinde 227 YTL (31 Mart 2005: 1.361 YTL) gelir elde etmiştir. Buna karşılık, risk grubuna toplam 1.431 YTL (31 Mart 2005: 3.749 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.

VII. 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.

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 Mart 2006 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 385.781YTL (31 Aralık 2005: 385.781 YTL) ve 125.178YTL (31 Aralık 2005: 125.178 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.

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

1. Banka 8 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Genel Kurul kararıyla, 2005 yılı faaliyetlerinden sağlanan 80.864 YTL tutarındaki net karın 4.043 YTL'sinin 1. tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, 15.364 YTL'sinin 1. tertip kar payı olarak dağıtılmasına, 61.457 YTL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına, kar payı dağıtımının Banka ortaklarına bedelsiz hisse senedi verilmesi suretiyle gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

2. 8 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Genel Kurul kararıyla Genel Kurul öncesi Banka Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış bulunan Karel August Maria De Boeck'ın yerine Yvan De Cock seçilmiştir. Ayrıca Tayfun Bayazıt'ın Yönetim Kurulu Başkanlığı'na ve Yvan De Cock'un Murahhas Üyeliğe ve İcra Kurulu Başkanlığına (CEO) atanmasına karar verilmiştir.

3. 2006 yılı kurum kazançları için uygulanan kurumlar vergisi oranı halen yürürlükte bulunan mevzuat gereği %30'dur. Ancak, bu rapor tarihi itibarıyla Türkiye Büyük Millet Meclisi Plan ve Bütçe Komisyonu'nda görüşülmekte olan ve kurumlar vergisi oranını %20'ye indiren Kurumlar Vergisi Kanun Tasarısı'nın 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmesi beklenmektedir. Banka, 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla vergi karşılığını %20 oranını dikkate alarak hesaplamış olsaydı, cari dönem karı 16.697 bin YTL tutarında azalacak ve Menkul Değerler Değer Artış Fonu 157 bin YTL artacaktı.

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 11 Mayıs 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....