FORTİS BANK A.Ş.

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

Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Fortis Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 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 30 Eylül 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, 8 Kasım 2006

FORTIS BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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.

Tayfun BAYAZIT	Ahmet Selçuk DEMİRALP	Hüseyin Faik AÇIKALIN	Adnan Menderes YAYLA	Kenan ŞENYURT
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi ve İcra Kurulu Başk.Yard.	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör

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.

30 EYLÜL 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	14
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	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama	18
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama	18
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama	18-19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama	19-20
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	28-31
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-32

FORTİS BANK A.Ş.

30 EYLÜL 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	62

YEDİNCİ BÖLÜM

G – BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

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:

30 Eylül 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 Intertrust 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 Insurance 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:

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka yönetimine ilişkin detaylı bilgiler aşağıdaki gibidir:

Yönetim Kurulu Başkanı:

Tayfun Bayazıt	

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Jozef Maria Alfons Clijsters	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Yvan L. A. M. De Cock	İcra Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye
Ahmet Selçuk Demiralp	Üye
Christian Schaack	Üye
Marc Antoine Paul Bellis	Üye
Philippe Albert Eugene Ghislain Triest	Üye
Lars Antoon Henk Machenil	Üye
Cornelis Johannes Beuving	Üye
Reginald G.A. 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
M. Yavuz Tezcan	Hukuk

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. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 209 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2005: yurt çapında 186 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 4.395 (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:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 8 Mayıs 2006 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 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 birinci kar payı olarak ortaklara dağıtılmasına, 61.457 YTL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına, kar payı dağıtımının Banka ortaklarına bedelsiz hisse senedi verilmesi suretiyle gerçekleşmesine karar verilmiştir.

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 23 Ocak 2006 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu kararıyla iştiraklerinden Fortis Factoring A.Ş.'nin sermayesinin %98,98'ine tekabül eden, 14.352.550.000 adet hissenin 17.088.700 Euro bedelle Fortis Commercial Finance Holding (NL)'e satılmasına, satış işleminin mali kar ile neticelenmesi durumunda satış karının Banka'nın ödenmiş sermayesine eklenmesine ve devir işlemlerinin tamamlanmasını teminen BDDK ve Hazine Müsteşarlığı dahil ilgili kurumlara gerekli başvuruların yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar vermiştir.

Banka 24 Ocak 2006 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararıyla iştiraklerinden Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin % 99,78'ine tekabül eden 28.237.607.000 adet hissenin 23.479.121 Euro bedelle Fortis Lease Group (Lux)'a satılmasına, satış işleminin mali kar ile neticelenmesi durumunda satış karının Banka'nın ödenmiş sermayesine eklenmesine ve devir işlemlerinin tamamlanmasını teminen BDDK ve Hazine Müsteşarlığı dahil ilgili kurumlara gerekli başvuruların yapılması hususunda 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 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 pay 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 Türk parasına çevrilerek mali tablolarda yansıtılmıştır.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,5080 YTL, Euro kur değeri 1,9097 YTL ve Yüz Yen kur değeri 1,2765 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) zararı 103.890 YTL'dir.

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

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı eksi 37.940 YTL (31 Aralık 2005: (-) 42.334 YTL)'dir.

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, opsiyonlar ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden 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. Bununla birlikte Banka Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nı ("Riskten Korunma Amaçlı Finansal Varlıkların Muhasebeleştirilmesi") dikkate alarak 30 milyon YTL nominal bedelli 19 Aralık 2011 vadeli sabit faizlinin piyasa faiz oranlarının değişmesinden kaynaklanacak rayiç değer değişikliklerini, 27 milyon YTL nominal bedelli swap işlemi ile bertaraf etmiştir. Korelasyon verimliliği belirlenirken, korunma işlemine konu edilen kıymetin sabit faizli YTL nakit girişleri ve riskten korunma aracının sabit faizli YTL nakit çıkışları esas alınmıştır. İşlemin muhasebeleşmesinde, adı geçen tebliğin ilgili bölümü esas alınmıştır. Korunma işlemine başlandığı 7 Ağustos 2006 tarihinden itibaren riskten korunma işlemine konu edilen devlet tahvilinin rayiç değeri 2.026 YTL azalırken; riskten korunma aracı olan swap rayiç değeri 2.027 YTL artmış ve YTL faiz değişimlerine karşı yüksek bir korunma (korelasyon katsayısı: 1)sağlanmıştır.

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

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 38.110 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

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

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

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

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

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

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

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka 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 30 Eylül 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

Maddi duran varlıklar için tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

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

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.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 30 Eylül 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.

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, 30 Eylül 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)

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 30 Eylül 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 30 Eylül 2006 itibarıyla 4.351 çalışan ve 622 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, 30 Eylül 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.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2006 yılı için %20'dir (2005: %30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 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. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (DİE TEFE artış oranının) %100'ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (DİE TEFE artış oranının) %10'u aşması gerekmektedir. 2005 yılı için söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

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.

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 ilişkin Banka Genel Kurulu tarafından alınan kar dağıtım kararı mali tablo dipnotlarında belirtilmektedir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Aval ve kabuller ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

XXII. SINIFLANDIRMALAR

30 Eylül 2006 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2005 tarihli bilanço ve 30 Eylül 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 30 Eylül 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							
	30 Eylül 2006				31 Aralık 2005			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	**937.415**	**184.169**	**1.310.079**	**3.410.359**	**837.110**	**513.493**	**647.210**	**2.830.842**
Nakit Değerler	157.602	749	-	-	137.093	653	-	-
Bankalar	-	154.357	-	1.303	-	509.743	-	38.202
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	25.160	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	377.980	-	-	-	298.977	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	254.684	13.983	1.300.354	3.257.720	164.264	3.097	635.144	2.644.027
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	11.483	-	-	-	11.543
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır MD	-	-	-	520	-	-	-	520
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	40.805	-	-	-	41.695
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	119.038	15.080	-	7.504	155.810	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	9.725	-	-	-	12.066	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	75.431	-	-	-	78.331
Diğer Aktifler	28.111	-	-	15.593	55.806	-	-	16.524
Bilanço Dışı Kalemler	**143.801**	**1.017.224**	**3.139.487**	**762.728**	**330.891**	**798.951**	**2.087.224**	**450.222**
Garanti ve Kefaletler	69.484	850.411	745.867	685.556	146.082	793.001	429.648	381.742
Taahhütler	-	-	2.393.620	-	-	-	1.657.576	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	90.756	-	11.532	-	5.445	-	3.900
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	74.317	76.057	-	65.640	184.809	505	-	64.580
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1.081.216**	**1.201.393**	**4.449.566**	**4.173.087**	**1.168.001**	**1.312.444**	**2.734.434**	**3.281.064**

(*) 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla, "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde sınıflandırılan 18.833 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:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	6.638.149	4.910.770
Piyasa Riskine Maruz Tutar ("PRET")	1.589.150	811.063
Özkaynak	1.192.396	862.777
Özkaynak/ (RAV+PRET) *100	%14,49	%15,08

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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	26.781	22.738
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	26.781	22.738
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	163.897	102.440
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	163.897	102.440
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	138.686	123.831
Dönem Kârı	80.355	80.864
Geçmiş Yıllan Kârı	58.331	42.967
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
-		
Ana Sermaye Toplamı	**1.186.944**	**1.106.589**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	1.379	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1.379	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazan	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	(37.940)	(42.334)
Genel Karşılıklar	32.686	25.626
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	23.055	21.466
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	304.377	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(37.649)	2.212
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(12.284)	(12.284)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(25.365)	14.496
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
-		
Katkı Sermaye Toplamı	**285.908**	**6.970**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**1.472.852**	**1.113.559**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**280.456**	**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	242.045	216.170
Özel Maliyet Bedelleri	31.306	27.923
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	4.468	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)	**1.192.396**	**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.

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**27.396**	**13.139**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	27.160	10.709
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	236	2.430
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**-**	**-**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**99.736**	**51.746**
Sermaye Yükümlülüğü	99.541	49.227
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	195	2.519
Toplam RMD-İç Model	**-**	**-**
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**127.132**	**64.885**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**1.589.150**	**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 $		100 Yen	
	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
30 Eylül 2006/31 Aralık 2005 Günü Döviz Alış Kuru	**1,9097 YTL**	**1,5918 YTL**	**1,5080 YTL**	**1,3500 YTL**	**1,2765 YTL**	**1,1455 YTL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,9096 YTL	1,5948 YTL	1,5080 YTL	1,3480 YTL	1,2765 YTL	1,1438 YTL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,9095 YTL	1,6040 YTL	1,5040 YTL	1,3470 YTL	1,2772 YTL	1,1473 YTL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8954 YTL	1,5978 YTL	1,4930 YTL	1,3470 YTL	1,2709 YTL	1,1505 YTL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,9139 YTL	1,5971 YTL	1,5100 YTL	1,3470 YTL	1,2914 YTL	1,1570 YTL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,9395 YTL	1,5996 YTL	1,5230 YTL	1,3470 YTL	1,3071 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 $		100 Yen	
	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Aritmetik ortalama–30 günlük	1,8805 YTL	1,5994 YTL	1,4783 YTL	1,3491 YTL	1,2621 YTL	1,1403 YTL

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

30 Eylül 2006

Varlıklar	EURO	ABD $	Yen	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	112.799	21.701	42	1.922	136.464
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.648	106.104	3.111	5.669	116.532
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	13.308	187.740	-	-	201.048
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	28.953	285.675	-	9.056	323.684
Verilen Krediler	891.685	1.146.443	1.025	13.463	2.052.616
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	105.269	-	-	-	105.269
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	21.828	221.138	-	-	242.966
Maddi Duran Varlıklar	-	12	-	-	12
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	269.699	38.630	10	515	308.854
Toplam Varlıklar	**1.445.189**	**2.007.443**	**4.188**	**30.625**	**3.487.445**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	23.838	182.148	-	1.509	207.495
Döviz Tevdiat Hesabı	537.070	1.074.608	4.631	36.515	1.652.824
Para Piyasalarına Borçlar	26.680	168.551	-	-	195.231
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	758.820	948.663	-	8.175	1.715.658
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.149	48.944	6	(20.527)	30.572
Diğer Yükümlülükler	21.033	26.514	56	2.245	49.848
Toplam Yükümlülükler	**1.369.590**	**2.449.428**	**4.693**	**27.917**	**3.851.628**
Net Bilanço Pozisyonu	**75.599**	**(441.985)**	**(505)**	**2.708**	**(364.183)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**12.538**	**460.062**	**-**	**4.714**	**477.314**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	229.231	1.113.676	-	4.714	1.347.621
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(216.693)	(653.614)	-	-	(870.307)
Gayrinakdi Krediler	**858.129**	**2.134.003**	**16.204**	**57.822**	**3.066.158**
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 Krediler'de 564.734 YTL (31 Aralık 2005: 458.157 YTL); Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları'nda 9.331 YTL (31 Aralık 2005: 5.951 YTL); pasifte ise Karşılıklar'da verilen dövize endeksli kredilerin kur farkları nedeniyle 18.833 YTL (31 Aralık 2005: 6.533 YTL) kadar fark bulunmaktadır. Ayrıca 31 Aralık 2005 itibarıyla dövize endeksli olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler'den kaynaklanan 3.059 YTL kadar fark bulunmaktaydı.

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)

30 Eylül 2006	1 Aya Kadar	1–3 Ay	3–6 Ay	6–12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	94.687	-	-	-	-	63.664	158.351
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	45.039	28.000	10.596	32.160	30.160	9.705	155.660
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	162.720	74.058	134.666	111.351	111.056	-	593.851
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	75.391	38.057	375.796	231.451	194.293	21.419	936.407
Verilen Krediler	946.212	531.151	1.845.195	399.340	1.101.800	33.359	4.857.057
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	15.080	153.571	37.696	232.034	-	438.381
Diğer Varlıklar	426.937	45.946	17.329	35.065	112.652	391.705	1.029.634
Toplam Varlıklar	**1.750.986**	**732.292**	**2.537.153**	**847.063**	**1.781.995**	**519.852**	**8.169.341**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	194.371	10.118	25.620	3.000	-	1.521	234.630
Diğer Mevduat	2.316.258	493.065	66.344	48.264	8.879	754.392	3.687.202
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.219.858	19.128	160.665	94.413	399.707	-	1.893.771
Para Piyasalarına Borçlar	255.942	133.705	-	61.526	-	-	451.173
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	159.982	159.982
Diğer Yükümlülükler	83.137	11.328	14.618	9.339	50.278	461.149	629.849
Toplam Yükümlülükler	**4.069.566**	**667.344**	**267.247**	**216.542**	**458.864**	**1.377.044**	**7.056.607**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(2.318.580)	64.948	2.269.906	630.521	1.323.131	(857.192)	1.112.734
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(2.913)	16.808	1.026	4.704	(904)	-	18.721
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(2.321.493)**	**81.756**	**2.270.932**	**635.225**	**1.322.227**	**(857.192)**	**1.131.455**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2005	1 Aya Kadar	1–3 Ay	3–6 Ay	6–12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	75.162	-	-	-	-	62.584	137.746
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	256.909	5.000	47.250	28.000	53.996	156.790	547.945
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	81.128	129.486	40.514	96.582	259.842	-	607.552
Para Piyasalarından Alacaklar	-	25.160	-	-	-	-	25.160
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	71.486	255.999	130.844	63.977	159.750	21.124	703.180
Verilen Krediler	710.232	1.329.770	434.895	252.465	700.596	36.650	3.464.608
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	175.135	-	13.500	152.044	-	340.679
Diğer Varlıklar	376.938	44.289	40.070	38.322	81.602	409.257	990.478
Toplam Varlıklar	**1.571.855**	**1.964.839**	**693.573**	**492.846**	**1.407.830**	**686.405**	**6.817.348**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	21.357	15.534	2.469	2.000	-	150.675	192.035
Diğer Mevduat	2.054.536	522.763	63.414	46.010	7.474	669.690	3.363.887
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	586.200	219.339	366.886	45.800	13.946	-	1.232.171
Para Piyasalarına Borçlar	194.329	112.582	-	-	20.250	-	327.161
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	144.335	144.335
Diğer Yükümlülükler	106.320	34.399	205.412	4.039	2.282	138.840	491.292
Toplam Yükümlülükler	**2.962.742**	**904.617**	**638.181**	**97.849**	**43.952**	**1.103.540**	**5.750.881**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1.390.887)	1.060.222	55.392	394.997	1.363.878	(417.135)	1.066.467
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(558)	(730)	714	(2.307)	-	-	(2.881)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1.391.445)**	**1.059.492**	**56.106**	**392.690**	**1.363.878**	**(417.135)**	**1.063.586**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2006	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,24	-	-	11,19
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5,58	-	16,73
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5,03	6,16	-	19,51
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,37	6,34	-	16,89
Verilen Krediler	4,88	7,34	1,34	22,97
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	6,05	6,90	-	18,22
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3,10	5,37	-	18,44
Diğer Mevduat	2,74	4,98	-	18,91
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,99	5,52	-	11,72
Para Piyasalarına Borçlar	3,28	5,39	-	17,48
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2005	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	YTL (%)
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	-	-	-	-

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:

30 Eylül 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	63.664	94.687	-	-	-	-	-	158.351
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9.705	45.039	28.000	2.000	32.160	38.756	-	155.660
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	399	68.097	9.404	111.351	404.600	-	593.851
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9.056	-	8.588	74.286	231.451	600.663	12.363	936.407
Verilen Krediler	-	1.072.256	885.910	851.819	530.144	1.505.445	11.483	4.857.057
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Men.Değ.	-	-	15.080	60.317	37.696	325.288	-	438.381
Diğer Varlıklar	-	426.937	45.946	17.329	35.065	112.652	391.705	1.029.634
Toplam Varlıklar	**82.425**	**1.639.318**	**1.051.621**	**1.015.155**	**977.867**	**2.987.404**	**415.551**	**8.169.341**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	1.521	194.371	10.118	3.000	3.000	22.620	-	234.630
Diğer Mevduat	754.392	2.316.258	493.065	66.344	48.264	8.879	-	3.687.202
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.210.736	18.323	138.818	90.765	435.129	-	1.893.771
Para Piyasalarına Borçlar	-	255.942	133.705	-	61.526	-	-	451.173
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	159.982	-	-	-	-	-	-	159.982
Diğer Yükümlülükler	156.772	83.137	315.705	14.618	9.339	50.278	-	629.849
Toplam Yükümlülükler	**1.072.667**	**4.060.444**	**970.916**	**222.780**	**212.894**	**516.906**	**-**	**7.056.607**
Net Likidite Açığı	**(990.242)**	**(2.421.126)**	**80.705**	**792.375**	**764.973**	**2.470.498**	**415.551**	**1.112.734**
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:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	55	94.687	71	75.162
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**55**	**94.687**	**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:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	8.917	42.022	237	2.592
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8.917**	**42.022**	**237**	**2.592**

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	5.646	75.042	4.520	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.646**	**75.042**	**4.520**	**-**

Banka'nın 30 Eylül 2006 itibarıyla alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 392.803 YTL (31 Aralık 2005: 425.385 YTL) Türk parası ve 201.048 YTL (31 Aralık 2005: 182.167 YTL) dövizli kıymet olarak ayrılmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın 42.022 YTL (31 Aralık 2005: Yoktur) maliyetli menkul kıymeti İMKB'de teminat olarak tutulmaktadır. Banka'nın döviz efektif teminatı olarak 8.917 YTL (31 Aralık 2005: 2.592) maliyetli menkul kıymeti bulunmaktadır. Banka'nın repo işlemlerine konu ettiği 80.688 YTL maliyetli alım satım amaçlı menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2005: 4.520 YTL). Ayrıca Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 237 YTL maliyetli menkul kıymeti Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. ("VOB")'de teminat olarak tutulmaktaydı.

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

3. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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 340.747 YTL (31 Aralık 2005: 263.251 YTL) maliyetli satılmaya hazır kıymetler devlet tahvillerinden ve Eurobondlar'dan oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Borçlanma Senetleri	**943.343**	**692.516**
Borsada İşlem Gören(*)	943.343	652.016
Borsada İşlem Görmeyen	-	40.500
Hisse Senetleri	**14.299**	**13.416**
Borsada İşlem Gören	7.987	7.101
Borsada İşlem Görmeyen	6.312	6.315
Değer Azalma Karşılığı (-)	**21.235**	**2.752**
Toplam	**936.407**	**703.180**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. Bu tutarın 9.056 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 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 73.449 YTL (31 Aralık 2005: 83.026 YTL) maliyetli 72.371 YTL (31 Aralık 2005: 107.258 YTL) nominal değerli menkul kıymeti İMKB'de, 37.856 YTL (31 Aralık 2005: 33.890 YTL) maliyetli 38.529 YTL (31 Aralık 2005: 34.493 YTL) nominal değerli menkul kıymeti teminat olarak Interbank'ta tutulmaktadır. Ayrıca Banka'nın 244 YTL (31 Aralık 2005: 605 YTL) maliyetli 232 YTL (31 Aralık 2005: 750 YTL) nominal değerli menkul kıymeti Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası işlem teminatı olarak ve 2.190 YTL (31 Aralık 2005: 25) maliyetli 2.080 YTL (31 Aralık 2005: 33) nominal değerli menkul kıymeti ise repo teminatı olarak Takasbank'ta tutulmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2006 itibarıyla döviz efektif teminatı olarak 2.948 YTL (31 Aralık 2005: Yoktur) maliyetli 3.016 YTL (31 Aralık 2005: Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti bulunmaktadır. Banka'nın 11.214 YTL (31 Aralık 2005: 25.272 YTL) maliyetli 7.500.000 ABD $ (31 Aralık 2005: 23.000.000 ABD $) nominal değerli menkul kıymeti Total Return Swap işlem teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 40.500 YTL maliyetli 30.000.000 ABD $ nominal değerli menkul kıymeti Credit Default Swap işlem teminatı 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:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	39.780	88.121	71.121	115.619
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**39.780**	**88.121**	**71.121**	**115.619**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	232.622	-	148.104	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	108.125	-	89.875
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	25.272
Toplam	**232.622**	**108.125**	**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:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1.401**	**279.495**	**58.295**	**230.431**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.401	279.495	58.295	230.431
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**7.960**	**607**	**6.466**	**-**
Toplam	**9.361**	**280.102**	**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:

30 Eylül 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	**4.753.855**	**-**	**81.177**	**10.542**
İskonto ve İştira Senetleri	35.176	-	-	-
İhracat Kredileri	1.114.686	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	153.852	-	-	-
Yurtdışı Krediler	46.905	-	-	-
Tüketici Kredileri	932.286	-	12.198	-
Kredi Kartları	275.740	-	68.979	-
Kıymetli Maden Kredisi	4.744	-	-	-
Diğer	2.190.466	-	-	10.542
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4.753.855**	**-**	**81.177**	**10.542**

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

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

30 Eylül 2006	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**53.503**	**790.379**	**843.882**	**6.804**
Konut Kredisi	9.940	617.080	627.020	4.439
Taşıt Kredisi	26.148	125.756	151.904	1.654
İhtiyaç Kredisi	17.415	47.543	64.958	711
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**4.897**	**90.743**	**95.640**	**1.723**
Konut Kredisi	2.417	70.054	72.471	895
Taşıt Kredisi	2.174	18.537	20.711	756
İhtiyaç Kredisi	306	2.152	2.458	72
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**319.499**	**-**	**319.499**	**-**
Taksitli	53.865	-	53.865	-
Taksitsiz	265.634	-	265.634	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**872**	**-**	**872**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	872	-	872	-
Personel Kredileri-TP	**2.037**	**2.925**	**4.962**	**45**
Konut Kredisi	3	58	61	2
Taşıt Kredisi	21	24	45	1
İhtiyaç Kredisi	2.013	2.843	4.856	42
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	**2.943**	**-**	**2.943**	**-**
Taksitli	903	-	903	-
Taksitsiz	2.040	-	2.040	-
Personel Kredi Kartları-YP	**55**	**-**	**55**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	55	-	55	-
Toplam	**383.806**	**884.047**	**1.267.853**	**8.572**

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

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

30 Eylül 2006	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**75.679**	**171.823**	**247.502**	**2.519**
İşyeri Kredileri	874	12.620	13.494	135
Taşıt Kredileri	14.973	58.280	73.253	735
İhtiyaç Kredileri	59.832	100.923	160.755	1.649
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeks	**9.340**	**29.481**	**38.821**	**177**
İşyeri Kredileri	225	3.257	3.482	2
Taşıt Kredileri	2.468	19.012	21.480	89
İhtiyaç Kredileri	6.647	7.212	13.859	86
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**21.122**	**-**	**21.122**	**-**
Taksitli	1.616	-	1.616	-
Taksitsiz	19.506	-	19.506	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**228**	**-**	**228**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	228	-	228	-
Toplam	**106.369**	**201.304**	**307.673**	**2.696**

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Krediler	4.798.669	3.387.420
Yurtdışı Krediler	46.905	65.645
Toplam	**4.845.574**	**3.453.065**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	44.203	39.031
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	-
Toplam	**44.203**	**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	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.278	14.503
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.681	20.059
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	139.379	130.874
Toplam	**156.338**	**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
30 Eylül 2006			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	-	-	15.478
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 10.955 YTL'lık kısmı (31 Aralık 2005: 2.719 YTL) Banka'nın yapılandırdığı bireysel kredilerden, 4.523 YTL'lık kısmı (31 Aralık 2005: 4.437YTL) ise ticari kredilerden oluşmaktadır.

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 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 (+)	23.954	139	190
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	26.099	30.745
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	26.099	30.745	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6.297	6.180	20.964
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.065**	**10.941**	**145.815**
Özel Karşılık (-)	7.278	9.681	139.379
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3.787**	**1.260**	**6.436**

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

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
30 Eylül 2006:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	378
Özel Karşılık (-) (*)	-	-	378
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2005:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	329
Özel Karşılık (-) (*)	-	-	329
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

(*) Karşılıklar Türk parası 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:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	438.381	340.679
Borsada İşlem Görenler (*)	423.301	273.182
Borsada İşlem Görmeyenler	15.080	67.497
Toplam	**438.381**	**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:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başındaki Değer	**340.679**	**427.717**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	27.199	(2.947)
Yıl İçindeki Alımlar	115.597	50.000
Diğer Menkul Değer Sınıflarından Transfer	38.184	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(83.278)	(134.091)
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Enflasyon Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**438.381**	**340.679**

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

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

	30 Eylül 2006				31 Aralık 2005			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	79.818	189.651	88.093	188.523	121.138	67.497	151.759	70.373
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	46.060	-	45.902	-	9.734	-	9.778
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	115.597	7.255	119.541	11.104	-	142.310	-	144.872
Toplam	**195.415**	**242.966**	**207.634**	**245.529**	**121.138**	**219.541**	**151.759**	**225.023**

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	79.818	189.651	121.138	67.497
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**79.818**	**189.651**	**121.138**	**67.497**

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 119.316 YTL (31 Aralık 2005: 175.128 YTL) maliyetli menkul kıymeti Interbank'ta, 20.820 YTL (31 Aralık 2005: Yoktur) maliyetli menkul kıymeti İMKB'de teminat olarak tutulmaktadır. Banka'nın 15.080 YTL (31 Aralık 2005: 13.500 YTL) maliyetli menkul kıymeti Credit Default Swap işlem teminatı olarak ve 17.762 YTL (Yoktur) maliyetli menkul kıymeti Total Return Swap işlem teminatı olarak tutulmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı uzun vadeli kredi teminatı olarak 96.491 YTL (31 Aralık 2005: Yoktur) maliyetli menkul kıymeti bulunmaktadır. 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:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	46.060	-	9.734
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka GarantiliBonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**46.060**	**-**	**9.734**

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

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 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.

a.1. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

a.2. 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
118.711	118.703	-	-	-	(454)	352	-
69.884	40.077	5.031	5.842	3.770	598	4.714	-
175.962	17.430	196	17.107	-	1.804	2.684	-
467.441	29.251	232	25.465	-	5.395	5.985	-
131.587	8.562	1.174	1.868	-	(5.464)	(5.168)	-
461	(4)	-	41	-	(109)	170	-

(*) Mali tablo bilgileri 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan elde edilmiştir.

(**) Önceki dönem kar/zarar bilgileri 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan elde edilmiştir.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	**205.210**	**251.786**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	5.633	10.156
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(19.019)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Kur farkı	17.524	(13.553)
Değer Azalma Karşılıkları	1.835	(24.160)
Dönem Sonu Değeri	**230.202**	**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 %99,40 ve %99,00'dır.

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

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Maliyet Değeri İle Değerleme	252.526	229.370
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Bağlı ortaklıkların maliyet değeri 228.367 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 Karşılığı hesabına yansıtılmıştı. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 2005 yılında Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığına yansıtılan 11.876 YTL değer düşüklüğü iptal edilmiştir ve Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına gelir olarak yansıtılmıştır. Ayrıca 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka bir bağlı ortaklığı için ilave 10.041 YTL değer düşüklüğü karşılığı ayırmış ve gelir tablosunda Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı hesabına yansıtmıştır.

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

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	12.566	16.974
Faktoring Şirketleri	29.089	27.198
Leasing Şirketleri	47.359	37.374
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	141.095	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.

Banka, 31 Ağustos 2006 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıklarından Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin sermayesinin 21.200 YTL'den 26.700 YTL'ye çıkartılması sebebiyle, 5.500 YTL tutarındaki sermaye arttırımına iştiraki oranında (%99,40) katılmış ve Banka'nın hissesine karşılık gelen 5.467 YTL Banka tarafından ödenmiştir.

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Faiz Tahakkukları	432	26	104	3
Faiz Reeskontları	37.531	20.179	24.483	13.952
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	52	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**37.963**	**20.205**	**24.639**	**13.955**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	12.389	6.349	8.161	3.161
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	29.362	5.760	123.348	10.127
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	12.219	2.563	30.621	5.482
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	4.701	975	3.410	499
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	72.369	4.629	393	10.591
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	2.770	-	9.984
Kur Gelir Reeskontları	72.369	1.859	393	607
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	4.576	1.954	451	15.056
Toplam	**135.616**	**22.230**	**166.384**	**44.916**

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 47.035 YTL (31 Aralık 2005: 61.826 YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 18.924 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 44.336 YTL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 16.641 YTL alacak kaydedilmiştir.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 9.172 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
30 Eylül 2006							
Tasarruf Mevduatı	109.781	-	460.666	784.609	143.429	63.633	5.475
Döviz Tevdiat Hesabı	422.714	-	657.019	389.635	103.233	51.998	28.225
Yurtiçinde Yer. K.	381.910	-	628.816	371.692	98.633	41.928	22.724
Yurtdışında Yer.K	40.804	-	28.203	17.943	4.600	10.070	5.501
Resmi Kur. Mevduatı	8.657	-	543	355	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	203.039	-	128.740	78.663	7.761	20.145	1.821
Diğ. Kur. Mevduatı	8.852	-	538	5.328	314	13	-
Kıymetli Maden DH	1.349	-	-	667	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1.521	-	184.468	-	17.021	9.000	22.620
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11	-	139.038	-	-	3.000	-
Yurtdışı Bankalar	1.510	-	45.430	-	17.021	6.000	22.620
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**755.913**	**-**	**1.431.974**	**1.259.257**	**271.758**	**144.789**	**58.141**

	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 30 Eylül 2006	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2005	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Eylül 2006	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2005
Tasarruf Mevduatı	733.348	697.373	834.245	837.587
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	391.709	377.857	701.783	597.545
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	236	60	1.780	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:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	16.623	8.201

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	250.010	-	190.005	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3.060	-	2.115	-
Gerçek Kişiler	2.863	-	2.208	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	195.231	-	132.833
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	9	-	-	-
Toplam	**255.942**	**195.231**	**194.328**	**132.833**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	53.113	1.192.844	47.154	898.102
Orta ve Uzun Vadeli	125.000	522.814	-	286.915
Toplam	**178.113**	**1.715.658**	**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:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	505	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 25.099 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 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3.281	3.007	1.981	1.844
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**3.281**	**3.007**	**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:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	26.507	4.544	28.346	3.593
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	9.447	11.458	1.570	15.657
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	245	3.829	158	1.069
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	34.881	4.007	842	3.942
Faiz ve Gider Reeskontları	-	1.916	-	2.391
Kur Gider Reeskontları	34.881	2.091	842	1.551
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	28.439	681	17.469	9.189
Toplam	**99.519**	**24.519**	**48.385**	**33.450**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Genel Karşılıklar	**32.686**	**25.626**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23.631	16.420
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	344	293
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6.452	4.658
Diğer	2.259	4.255

b. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları	18.833	6.533

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

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

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Kanuni takipteki alacaklar	9.481	6.345
Yakın izlemedeki alacaklar	13.124	11.230
Toplam	**22.605**	**17.575**

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	23.055	21.466

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

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yakın izlemedeki krediler	23.055	21.466
Yasal inceleme ile ilgili ayrılan (*)	23.528	25.000
Kredi kartları promosyon uygulamaları	12.769	11.738
Kanuni takip müşterilerinden olan dava ve mahkeme masrafları alacakları	11.821	10.028
Kanuni takip gayrinakdi kredileri	9.481	6.345
Dövize endeksli krediler kur farkı	18.833	6.533
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları	1.350	1.447
Diğer	12.123	9.398
Toplam	**112.960**	**91.955**

(*) Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 2000- Mayıs 2005 döneminde yapılan türev işlemler ile ilgili bir yasal inceleme nedeniyle, yapılan 1.472 YTL tutarındaki ödemeyi de dikkate alarak 23.528 YTL tutarında karşılığı 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.

Banka, ödenmiş sermayesinin 385.781 YTL'den 1.000.000 YTL'ye yükseltilmesi için 31 Ağustos 2006 tarihinde Yönetim Kurulunda karar almış olup sermaye artırımı için gerekli izinlerin alınması konusunda yetkili kurumlara müracaat etmiştir. Sermaye artırımının 326.392 YTL'si bedelli olup 304.377 YTL Banka'nın ana hissedarı Fortis NV/SA tarafından 29 Eylül 2006 tarihinde sermaye avansı olarak Fortis Bank A.Ş. hesaplarına gönderilmiştir. Söz konusu tutar BDDK'nın yazılı onayı alınarak sermaye benzeri kredi olarak değerlendirilmiş ve BDDK'nın talimatı uyarınca sermaye artırımı tamamlanana kadar alınan sermaye benzeri krediler hesabına sınıflandırılmıştır. Söz konusu kredi ile ilgili Fortis Bank NV/SA'ye faiz ödemesi yapılmayacaktır.

g. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	304.377	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**304.377**	**-**	**-**	**-**

h. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 47.035 YTL (31 Aralık 2005: 61.826 YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 18.924 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 44.336 YTL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 16.641 YTL alacak kaydedilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Karşılığı	385.781	385.781
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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.

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:

	30 Eylül 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:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(12.284)	-	(12.284)	-
Satılmaya Hazır MD'den	(20.829)	(4.536)	13.227	1.269
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	**(33.113)**	**(4.536)**	**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 152.777 YTL (30 Eylül 2005: 138.341 YTL) olup, bu tutarın 118.829 YTL (30 Eylül 2005: 108.755 YTL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Kredi kartları POS komisyonları	25.180	32.783
Kredi kartı kart ücreti	9.135	6.403
İdeal kart POS komisyonları	5.755	6.387
Ticari POS bloke kırma komisyonları	4.922	6.906
Kredi kartı limit aşım ücreti	1.216	5.440
Toplam	**46.208**	**57.919**

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 42.901 YTL (30 Eylül 2005: 61.150 YTL) olup, bu tutarın 42.703 YTL (30 Eylül 2005: 60.966 YTL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Kredi kartları POS komisyonları	27.817	34.216
Yurtdışındaki muhabirlere verilen masraf ve komisyonlar	2.514	6.264
Toplam	**30.331**	**40.480**

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

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	999	7.480

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	30 Eylül 2006		30 Eylül 2005	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	383	-	-

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.281	126

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Finansal Kiralama Giderleri	373	714

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

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

1 Ocak - 30 Eylül 2006

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	1.512	2.043	2.157	-	-	-	5.712
Tasarruf Mevduatı	1.353	56.424	75.870	51.278	4.549	1.733	191.207
Resmi Mevduat	28	127	242	-	-	-	397
Ticari Mevduat	1.731	19.745	10.854	3.766	301	97	36.494
Diğer Mevduat	1	36	-	-	-	-	37
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4.625**	**78.375**	**89.123**	**55.044**	**4.850**	**1.830**	**233.847**
Yabancı Para							
Dth	75	17.291	11.522	2.830	1.972	645	34.335
Bankalararası Mevduat	-	9.763	-	-	-	668	10.431
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**75**	**27.054**	**11.522**	**2.830**	**1.972**	**1.313**	**44.766**
Genel Toplam	**4.700**	**105.429**	**100.645**	**57.874**	**6.822**	**3.143**	**278.613**

1 Ocak - 30 Eylül 2005

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	1.156	840	1.790	-	-	-	3.786
Tasarruf Mevduatı	856	56.633	56.323	32.315	16.102	14.435	176.664
Resmi Mevduat	17	254	189	6	-	-	466
Ticari Mevduat	1.257	27.119	12.972	4.840	194	88	46.470
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.286**	**84.846**	**71.274**	**37.161**	**16.296**	**14.523**	**227.386**
Yabancı Para							
Dth	154	13.934	10.513	2.121	1.609	495	28.826
Bankalararası Mevduat	413	-	-	-	533	-	946
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**567**	**13.934**	**10.513**	**2.121**	**2.142**	**495**	**29.772**
Genel Toplam	**3.853**	**98.780**	**81.787**	**39.282**	**18.438**	**15.018**	**257.158**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Eylül 2006		30 Eylül 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	19.560	6.792	21.235	4.977

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 cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 167.945 YTL olup, bu tutarın 145.602 YTL'si dövize endeksli krediler anapara kur artışlarından ve 11.876 YTL'si önceki dönemlerde bağlı ortaklıklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığının cari dönemde iptalinin diğer faaliyet gelirleri hesabına yansılıtılmasından oluşmaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	(5.962)	61.358
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	(4.153)	(1.933)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	(10.582)	10.693
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.773	52.598
Genel Karşılık Giderleri	7.060	209
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1.590	4.610
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2.009	2.158
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	222
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.009	1.936
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	10.041	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	10.041	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	4.519	6.333
Toplam	**19.257**	**74.668**

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

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

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	5.161	62.792
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

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

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 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 "VI. 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. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın 44.336 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 6.718 YTL ertelenmiş vergi geliri, geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 42.294 YTL ve kurumlar vergisi oranının %20 olarak değişmesinden kaynaklanan 8.760 YTL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 44.336 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın 44.336 YTL tutarında ertelenmiş vergi giderinin 27.485 YTL'si geçici farklardan, 8.091 YTL'si cari dönemde azalan mali zarardan ve 8.760 YTL'si vergi oranındaki değişiklikten kaynaklanmaktadır.

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:

30 Eylül 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:

30 Eylül 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:

30 Eylül 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:

30 Eylül 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 suistimallerle 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 diğer davalarla ilgili olarak, mali tablolarda ayırdığı toplam karşılık 5.829 YTL'dir.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu kredi kartı harcama limit taahütleri 2.248.666 YTL (31 Aralık 2005: 1.513.009 YTL) ve çekler için ödeme taahütleri 372.519 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:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Kredi kartı limit taahhütleri	2.248.666	1.513.009
Akreditifler	904.361	461.523
Diğer garantiler	853.603	480.851
Çek yaprağı risk hesabı	372.519	307.657
Diğer taahhütler	51.824	151.353
Banka kabul kredileri	44.531	38.339
Diğer kefaletler	5.815	5.992
Toplam	**4.481.319**	**2.958.724**

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Kesin teminat mektupları	1.616.492	1.338.983
Avans teminat mektupları	214.475	101.067
Geçici teminat mektupları	82.200	135.913
Gümrüklere verilen teminat mektupları	58.947	56.105
Diğer teminat mektupları	25.245	39.103
Toplam	**1.997.359**	**1.671.171**

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	908.518	641.848
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	324.652	325.663
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	583.866	316.185
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.897.151	2.016.028
Toplam	**3.805.669**	**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:

30 Eylül 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 Ağustos 2006		MOODYS Temmuz 2006		CI Temmuz 2006	
Uzun vadeli yabancı para	BB	Finansal güç notu	D +	Uzun vadeli yabancı para	BB-
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	2
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 30 Eylül 2006	Önceki Dönem 30 Eylül 2005
Nakit	**168.056**	**183.507**
Kasa ve Efektif Deposu	63.609	64.774
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	104.447	118.733
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**73.039**	**216.278**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	73.039	216.278
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**241.095**	**399.785**

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.

30 Eylül 2006

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	39.031	29.146	58.295	230.431	-	27
Dönem Sonu Bakiyesi	44.203	44.832	1.401	279.495	-	17.237
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	999	55	1	-	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 **	7.480	73	-	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2005 tutarlarını ifade etmektedir.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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*	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**
Mevduat						
Dönem Başı	23.684	17.556	-	-	-	-
Dönem Sonu	53.978	23.684	15.003	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri **	1.281	126	353	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 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*	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	109.685	60.604	180.278	-	-	-
Dönem Sonu	75.619	109.685	360.024	180.278	-	-
Toplam Kâr / Zarar **	(2.336)	148	16.454	85	-	-
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 30 Eylül 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 16.487 YTL (31 Aralık 2005: 16.339 YTL), yaptığı plasmanların tutarı 2.382 YTL (31 Aralık 2005: 58.702 YTL), kullandırdığı sermaye benzeri kredi tutarı 26.735 YTL (31 Aralık 2005: 22.285 YTL) verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 341.564 YTL (31 Aralık 2005: 259.604 YTL)'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %0,91 (31 Aralık 2005: %2,43), gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %8,98 (31 Aralık 2005: %8,99)'dur. Ayrıca Banka'nın dahil olduğu risk grubundan aldığı 1.386.506 YTL (31 Aralık 2005: 734.290 YTL) kredisi bulunmaktadır. Söz konusu alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %75,31 (31 Aralık 2005: %59,59)'dur. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna verdiği kredilerden 1.056 YTL (30 Eylül 2005: 7.553 YTL) faiz geliri, risk grubuna ait mevduata verdiği 1.634 YTL (30 Eylül 2005: 126 YTL) ve risk grubundan aldığı kredilerden 33.648 YTL (30 Eylül 2005: 2.817 YTL) faiz gideri bulunmaktadır. Ayrıca Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanan net 14.118 YTL (30 Eylül 2005: 233 YTL) geliri bulunmaktadır.

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundan yukarıda açıklanan tutarlara ilaveten cari dönem içerisinde 6.213 YTL (30 Eylül 2005: 1.991 YTL) gelir elde etmiştir. Buna karşılık, risk grubuna yukarıda açıklanan tutarlara ilaveten toplam 2.973 YTL (30 Eylül 2005: Yoktur.) 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 30 Eylül 2006 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 385.781 YTL (31 Aralık 2005: 385.781 YTL) ve 190.678 YTL (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. 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.

8. 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:

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 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. 8 Kasım 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....