Arap Türk Bankası
Anonim Şirketi

30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait gelir tablosunu, özkaynak değişim tablosunu ve nakit akım 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 üzerinde rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci 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.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

2 Ağustos 2006
İstanbul, Türkiye

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi : Valikonağı Caddesi, No:10 Nişantaşı
34367 Şişli / İstanbul
Telefon : 0 212 225 05 00
Fax : 0 212 225 05 26
Elektronik site adresi : www.arabturkbank.com
Elektronik Posta Adresi : webmaster@arabturkbank.com

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

- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

2 Ağustos 2006

A. Aykut Demiray	Sadek K.S. Abu Hallala	Nuri Güzveli	Feyzullah Küpeli
Yönetim Kurulu Başkanı / İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Müdür

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

Adı-Soyadı/Unvanı : Feyzullah Küpeli / Müdür
Tel No : 0212 225 05 00
Fax No : 0212 225 05 26

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	2
II.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	4
III.	Gelir Tablosu	5
IV.	Özkaynak Değişim Tablosu	6
V.	Nakit Akım Tablosu	7

İKİNCİ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	8
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	12
V.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	16
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	26
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	32
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	35
V.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	37
VI.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	38
VII.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	40
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	42
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	42

Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem konsolide olmayan mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

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

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

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

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

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

i) Uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, durdurulan faaliyetler gibi Bankanın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

j) Türkiye'de, 1 Ocak 2005 tarihinde başlayan mali yıl için kurumlar vergisi oranı %30'dur. 21 Haziran 2006 tarihinde yayımlanan Kurumlar Vergisi Kanununda yapılan değişiklikle 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye düşürülmüştür.

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

BİRİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇO
(Birim -- Bin YTL)

I- BİLANÇO

AKTİF KALEMLER	Dipnot (3. Bölüm-I)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	**(1)**	**305**	**10,036**	**10,341**	**429**	**7,776**	**8,205**
1.1.Kasa		67	-	67	57	-	57
1.2.Efektif Deposu		-	1,222	1,222	-	1,094	1,094
1.3.T.C. Merkez Bankası		238	8,802	9,040	372	6,682	7,054
1.4.Diğer		-	12	12	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	**(2)**	**52,914**	**100,911**	**153,825**	**36,814**	**65,816**	**102,630**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		52,914	71,942	124,856	36,814	60,016	96,830
2.1.1.Devlet Tahvili		52,914	71,942	124,856	36,814	60,016	96,830
2.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.Hisse Senetleri		-		-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		-	28,969	28,969	-	5,800	5,800
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		**23**	**22,576**	**22,599**	**14**	**12,714**	**12,728**
3.1.Bankalar		23	22,576	22,599	14	12,714	12,728
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		23	15	38	14	11,146	11,160
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		-	22,561	22,561	-	1,568	1,568
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		-	-	-	-	-	-
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	**(3)**	**130**	**901**	**1,031**	**131**	**755**	**886**
5.1.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2.Diğer Menkul Değerler		130	901	1,031	131	755	886
VI. KREDİLER	**(4)**	**76,801**	**24,306**	**101,107**	**58,935**	**27,363**	**86,298**
6.1.Kısa Vadeli		66,736	24,306	91,042	49,405	27,363	76,768
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		9,550	-	9,550	9,530	-	9,530
6.3.Takipteki Krediler		7,533	-	7,533	7,430	-	7,430
6.4.Özel Karşılıklar (-)		(7,018)	-	(7,018)	(7,430)	-	(7,430)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	**(5)**	**4,020**	**88,794**	**92,814**	**4,020**	**74,138**	**78,158**
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		4,020	59,255	63,275	4,020	49,388	53,408
8.1.1.Devlet Tahvili		4,020	-	4,020	4,020	-	4,020
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	59,255	59,255	-	49,388	49,388
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	29,539	29,539	-	24,750	24,750
IX. İŞTİRAKLER (Net)	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1.Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	**(7)**	**24,455**	**-**	**24,455**	**20,456**	**-**	**20,456**
10.1.Mali Ortaklıklar		24,455	-	24,455	20,456	-	20,456
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**-**	**22,546**	**22,546**	**-**	**17,658**	**17,658**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		**9**	**233**	**242**	**5**	**181**	**186**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	**(10)**	**8,773**	**2,675**	**11,448**	**4,858**	**2,408**	**7,266**
15.1.Kredilerin		4,215	101	4,316	644	276	920
15.2.Menkul Değerlerin		4,553	2,397	6,950	4,210	1,978	6,188
15.3.Diğer		5	177	182	4	154	158
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		**22,760**	**-**	**22,760**	**23,394**	**-**	**23,394**
16.1.Defter Değeri		37,423	-	37,423	37,435	-	37,435
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		(14,663)	-	(14,663)	(14,041)	-	(14,041)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		**422**	**-**	**422**	**442**	**-**	**442**
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		2,539	-	2,539	2,493	-	2,493
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		(2,117)	-	(2,117)	(2,051)	-	(2,051)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	**(11)**	**1,688**	**-**	**1,688**	**1,990**	**-**	**1,990**
XIX. DİĞER AKTİFLER	**(12)**	**1,548**	**-**	**1,548**	**900**	**-**	**900**
AKTİF TOPLAMI		**193,848**	**272,978**	**466,826**	**152,388**	**208,809**	**361,197**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇO
(Birim -- Bin YTL)

I- BİLANÇO

PASİF KALEMLER	Dipnot (3. Bölüm-II)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	**(1)**	**37,074**	**95,347**	**132,421**	**5,332**	**65,177**	**70,509**
1.1.Bankalararası Mevduat		35,500	59,582	95,082	3,900	32,787	36,687
1.2.Tasarruf Mevduatı		733	-	733	652	-	652
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		411	-	411	546	-	546
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		430	-	430	234	-	234
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	35,765	35,765	-	32,390	32,390
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		**41,484**	**-**	**41,484**	**29,336**	**-**	**29,336**
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		41,000	-	41,000	20,000	-	20,000
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	484	-	484	9,336	-	9,336
III. ALINAN KREDİLER	**(3)**	**400**	**180,183**	**180,583**	**523**	**152,651**	**153,174**
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		400	180,183	180,583	523	152,651	153,174
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		400	2,261	2,661	523	1,988	2,511
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	177,922	177,922	-	150,663	150,663
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	**(4)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	**(5)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	**(6)**	**31**	**2,409**	**2,440**	**12**	**2,494**	**2,506**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	**(7)**	**112**	**3,729**	**3,841**	**136**	**856**	**992**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		**644**	**-**	**644**	**551**	**-**	**551**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		**-**	**-**	**-**	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	**(8)**	**-**	**19**	**19**	**-**	**-**	**-**
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	19	19	-	-	-
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	**(9)**	**234**	**353**	**587**	**217**	**452**	**669**
11.1.Mevduatın		24	125	149	11	90	101
11.2.Alınan Kredilerin		11	228	239	7	362	369
11.3.Repo İşlemlerinin		-	-	-	8	-	8
11.4.Diğer		199	-	199	191	-	191
XII. KARŞILIKLAR	**(10)**	**4,775**	**194**	**4,969**	**6,218**	**162**	**6,380**
12.1.Genel Karşılıklar		1,288	-	1,288	1,002	-	1,002
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,726	-	2,726	2,774	-	2,774
12.3.Vergi Karşılığı		-	-	-	1,123	-	1,123
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		761	194	955	1,319	162	1,481
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	**(10)**	**-**	**19,235**	**19,235**	**-**	**16,116**	**16,116**
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		**-**	**-**	**-**	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	**(11)**	**80,603**	**-**	**80,603**	**80,964**	**-**	**80,964**
15.1.Ödenmiş Sermaye	**(13)**	41,000	-	41,000	41,000	-	41,000
15.2.Sermaye Yedekleri		33,004	-	33,004	33,004	-	33,004
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	**(12)**	-	-	-	-	-	-
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		33,004	-	33,004	33,004	-	33,004
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3.Kâr Yedekleri		985	-	985	781	-	781
15.3.1.Yasal Yedekler		985	-	985	781	-	781
15.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3.Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4.Kâr veya Zarar		5,614	-	5,614	6,179	-	6,179
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		5,975	-	5,975	1,724	-	1,724
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		(361)	-	(361)	4,455	-	4,455
PASİF TOPLAMI		**165,357**	**301,469**	**466,826**	**123,289**	**237,908**	**361,197**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Birim -- Bin YTL)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2005		
	Dipnot (3. Bölüm-IV)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**2,598**	**202,414**	**205,012**	**6,802**	**273,316**	**280,118**
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(2), (3)	**1,621**	**202,414**	**204,035**	**5,834**	**259,819**	**265,653**
1.1.Teminat Mektupları		1,621	76,281	77,902	5,834	58,669	64,503
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		629	1,271	1,900	4,628	815	5,443
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		457	57,394	57,851	473	44,276	44,749
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		535	17,616	18,151	733	13,578	14,311
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	126,133	126,133	-	111,109	111,109
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	2,724	2,724	-	670	670
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	123,409	123,409	-	110,439	110,439
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	90,041	90,041
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		**977**	**-**	**977**	**968**	**-**	**968**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		977	-	977	968	-	968
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		977	-	977	968	-	968
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		**-**	**-**	**-**	**-**	**13,497**	**13,497**
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	13,497	13,497
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	6,782	6,782
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	6,715	6,715
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**15,631**	**111,996**	**127,627**	**15,175**	**21,062**	**36,237**
IV. EMANET KIYMETLER		**13,386**	**4,911**	**18,297**	**12,830**	**2,058**	**14,888**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		8,373	-	8,373	8,764	-	8,764
4.3.Tahsile Alınan Çekler		4,302	141	4,443	3,840	91	3,931
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		711	4,770	5,481	226	1,967	2,193
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**2,245**	**107,085**	**109,330**	**2,345**	**19,004**	**21,349**
5.1.Menkul Kıymetler		-	80,145	80,145	-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		2,054	25,055	27,109	2,154	17,425	19,579
5.3.Emtia		191	1,885	2,076	191	1,579	1,770
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**-**	**-**	**-**	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**18,229**	**314,410**	**332,639**	**21,977**	**294,378**	**316,355**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

(Birim -- Bin YTL)

III- GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (3. Bölüm-III)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.1.2006 – 30.06.2006	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.1.2005-30.06.2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.4.2006-30.06.2006	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.4.2005-30.06.2005
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	**13,249**	**11,696**	**7,381**	**6,375**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		4,425	4,026	2,783	1,989
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		3,321	3,012	1,972	1,530
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		3,105	2,739	1,926	1,405
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		216	273	46	125
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		613	760	353	402
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		613	760	353	402
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		491	254	458	57
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		235	112	105	58
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		798	356	541	113
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		81	-	81	-
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		583	236	391	71
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		134	120	69	42
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5	54	3	29
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,786	7,147	3,949	4,186
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		3,744	2,007	1,063	1,193
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		4,042	5,140	2,886	2,993
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		-	1	-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	**8,138**	**3,520**	**4,982**	**2,035**
2.1.Mevduata Verilen Faizler		1,679	389	1,217	214
2.1.1.Bankalararası Mevduata		1,428	198	1,081	124
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		49	42	22	20
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		33	13	19	7
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		169	136	95	63
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,838	532	1,191	446
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4,522	2,562	2,548	1,359
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		82	57	44	41
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		4,440	2,505	2,504	1,318
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		99	37	26	16
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**5,111**	**8,176**	**2,399**	**4,340**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**3,063**	**3,520**	**1,500**	**2,001**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,159	3,600	1,550	2,042
4.1.1.Nakdi Kredilerden		18	4	8	3
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		735	894	378	403
4.1.3.Diğer		2,406	2,702	1,164	1,636
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		96	80	50	41
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	1	-	1
4.2.3.Diğer		96	79	50	40
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		**51**	**40**	**51**	**38**
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		51	40	51	38
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**(3,589)**	**1,847**	**(3,563)**	**1,495**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		370	144	354	124
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		370	144	354	124
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-	-	-
6.1.1.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		370	144	354	124
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		-	-	-	-
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-	-	-
6.1.2.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
6.2.Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(3,959)	1,703	(3,917)	1,371
6.2.1 Kambiyo Kârı		351,427	193,816	279,822	79,281
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		(355,386)	(192,113)	(283,739)	(77,910)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	**6,268**	**341**	**5,328**	**(253)**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**10,904**	**13,924**	**5,715**	**7,621**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	**(4,073)**	**(1,022)**	**(3,985)**	**(626)**
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		**(10,889)**	**(11,624)**	**(6,254)**	**(6,827)**
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**(4,058)**	**1,278**	**(4,524)**	**168**
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(5)	**3,999**	**3,500**	**3,999**	**3,500**
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**(59)**	**4,778**	**(525)**	**3,668**
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(6)	**(302)**	**(570)**	**421**	**(80)**
15.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(485)	118	(68)
15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(302)	(85)	303	(12)
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		**(361)**	**4,208**	**(104)**	**3,588**
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-	-	-
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(7)	**(361)**	**4,208**	**(104)**	**3,588**
Hisse Başına Kâr / (Zarar) (Tam YTL)		**(0.000088)**	**0.001026**	**(0.000025)**	**0.000875**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim -- Bin YTL)

VI- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Ser. Enf. Düz. Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2005)														
1. Önceki Dönem Bakiyesi	**29,000**	**39,004**	**-**	**-**	**498**	**-**	**-**	**-**	**6,025**	**1,982**	**-**	**-**	**-**	**76,509**
2.Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.Yeni Bakiye(1+2)	**29,000**	**39,004**	**-**	**-**	**498**	**-**	**-**	**-**	**6,025**	**1,982**	**-**	**-**	**-**	**76,509**
4. Net Dönem Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,208**	-	-	-	-	**4,208**
5. Kar Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**283**	**-**	**-**	**-**	**(6,025)**	**5,742**	**-**	**-**	**-**	**-**
5. 1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	283	-	-	-	-	(283)	-	-	-	-
5.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,025)	6,025	-	-	-	-
6. Sermaye Artırımı	**12,000**	**(6,000)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6,000)**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3 Yeniden Değerleme Değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	(6,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,000)
6.6 Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer (Geçmiş Yıl Karlarından)	12,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,000)	-	-	-	6,000
7. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+4+5+6+7)	**41,000**	**33,004**	**-**	**-**	**781**	**-**	**-**	**-**	**4,208**	**1,724**	**-**	**-**	**-**	**80,717**
CARİ DÖNEM (30/06/2006)														
1. Önceki Dönem Bakiyesi	**41,000**	**33,004**	**-**	**-**	**781**	**-**	**-**	**-**	**4,455**	**1,724**	**-**	**-**	**-**	**80,964**
Dönem İçindeki Artışlar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Net Dönem Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(361)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(361)**
7.Kar Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**204**	**-**	**-**	**-**	**(4,455)**	**4,251**	**-**	**-**	**-**	**-**
7. 1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	204	-	-	-	(4,455)	4,251	-	-	-	-
7.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Sermaye Artırımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1.Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8. Diğer (Geçmiş yıl karlarından)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	**41,000**	**33,004**	**-**	**-**	**985**	**-**	**-**	**-**	**(361)**	**5,975**	**-**	**-**	**-**	**80,603**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

(Birim -- Bin YTL)

V- NAKİT AKIM TABLOSU

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot (3. Bölüm-V)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.1. 2006 – 30.6.2006	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.1.2005 - 30.6.2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		**(1,143)**	**8,032**
1.1.1.Alınan Faizler		8,576	16,536
1.1.2.Ödenen Faizler		(8,220)	(3,453)
1.1.3.Alınan Temettüler		51	40
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,159	3,600
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar		5,889	2,188
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,045	254
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8,836)	(6,757)
1.1.8.Ödenen Vergiler		(1,080)	(704)
1.1.9.Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10.Diğer		(1,727)	(3,672)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**32,642**	**(56,407)**
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)/Azalış		(53,764)	(8,384)
1.2.2.Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(3)	55
1.2.3.Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(14,951)	(14,555)
1.2.4.Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(6,104)	3,696
1.2.5.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		70,543	17,497
1.2.6.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,517	(5,130)
1.2.7.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		30,528	(47,219)
1.2.8.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)		2,876	(2,367)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**31,499**	**(48,375)**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(33)**	**58,397**
2.1.İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2.Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(90)	(436)
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		57	437
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(32,088)
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	90,484
2.9.Olağandışı Kalemler		-	-
2.10.Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		**19**	**-**
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		19	-
3.6.Olağandışı Kalemler		-	-
3.7.Diğer		-	-
			-
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(19,481)	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		**12,004**	**10,022**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	20,922	11,565
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	2	**32,926**	**21,587**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İKİNCİ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarihi ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %38.26 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2005 - %40.01).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler

	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**92,307**	**40,410**	**3,394**	**135,493**
Nakit Değerler	1,289	12	-	-
Bankalar	9,040	21,621	-	978
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	22,546	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	3,125	97,467
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	515
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	10,804
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	242
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	59,255	18,777	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	269	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	22,484
Diğer Aktifler	177	-	-	3,003
Bilanço Dışı Kalemler	**1,864**	**82,252**	**9,174**	**-**
Garanti ve Kefaletler	1,864	82,252	8,930	-
Taahhütler	-	-	244	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	**1,127**	**342**	**65**	**4,336**
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	95,298	123,004	12,633	139,829

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	170,746	151,104
Piyasa Riskine Esas Tutar	25,788	40,363
Özkaynak	75,197	76,601
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	38.26	40.01

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

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	41,000	41,000
Nominal Sermaye	41,000	41,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	33,004	33,004
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	985	781
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	985	781
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	5,975	6,179
Dönem Kârı	-	4,455
Geçmiş Yıllar Kârı	5,975	1,724
Zarar (-)	361	-
Dönem Zararı	361	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**80,603**	**80,964**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1,288	1,002
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler (*)	19,235	16,116
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**20,523**	**17,118**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	101,126	98,082
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	25,929	21,481
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	25,444	21,299
Özel Maliyet Bedelleri	7	27
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	478	155
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	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**75,197**	**76,601**

(*) Banka, Libyan Arab Foreign Bank'dan alınan ve 30 Ocak 2008 tarihli vadesi olan Sermaye Benzeri Kredi'nin tamamını sermeye yeterlilik hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate almıştır. 27 Haziran 2001 tarih ve 24445 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca Sermaye Benzeri Kredinin kalan vadesi beş yıldan az ise her bir yıl için yüzde yirmi oranında azaltılarak katkı sermaye hesaplamalarına intikal ettirilir. Banka'nın sermayedarlarının ve krediyi veren kuruluşun, bu kredinin vadesinde sermayeye eklenmesini taahhüt etmesi ve kredi sözleşmesinde vadenin uzatılmasına ilişkin herhangi bir opsiyon bulunmamasından dolayı ve BDDK'nın 17 Nisan 2002 tarihili ve BDDK.KYİ-51-1-4187 numaralı yazısına istinaden 19,235 YTL (12,000,000 USD) tutarındaki Sermaye Benzeri Kredinin tamamını Katkı Sermaye olarak dikkate almıştır.

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla alınan gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak, faiz riskine karşı koruyucu tedbirler almak ve gerekli likidite sağlamak hususlarına önem vermektedir. Standart Metoda göre aylık olarak hazırlanan piyasa riski kapsamında "Faiz Oranı Riski", "Hisse Senedi Pozisyon Riski", "Spesifik Risk" ve "Kur Riski" hesaplanmakta ve toplam piyasa riskine maruz tutar "Sermaye Yeterliliği Standard Oranı" hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetimin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Üst Düzey Risk Komitesi Banka'nın risk düzeyini değerlendirmek suretiyle risk yönetimi strateji ve politikalarını oluşturarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ile İç Kontrol Merkezi ve Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenerek kontrol ve analiz edilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından hazırlanan risk analiz raporları Banka Üst Yönetimine periyodik olarak ve ihtiyaç duyuldukça sunulmaktadır.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,193
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	729
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	464
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	870
Sermaye Yükümlülüğü	870
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	2,063
Piyasa Riskine Maruz Tutar	25,788

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart Metod yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Yeni Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyotlarla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Genel piyasa riskinin bir parçası olarak, kur riski, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

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

	ABD Doları	EURO
30 Haziran 2006 (Tam YTL)	1.6029	2.0095
29 Haziran 2006 (Tam YTL)	1.6118	2.0251
28 Haziran 2006 (Tam YTL)	1.6375	2.0603
27 Haziran 2006 (Tam YTL)	1.6836	2.1158
26 Haziran 2006 (Tam YTL)	1.6934	2.1246

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1.59082 Tam YTL, 1 EURO için Tam 2.03712 YTL, ve 1 Japon Yeni için 0.01387 Tam YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	539	9,322	-	175	10,036
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	844	21,321	2	409	22,576
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,624	95,287	-	-	100,911
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	901	-	-	901
Verilen Krediler (*)	14,280	36,158	-	114	50,552
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	11,614	77,180	-	-	88,794
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1,111	27,949	-	-	29,060
Toplam Varlıklar	34,012	268,118	2	698	302,830
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	20,049	39,516	-	17	59,582
Döviz Tevdiat Hesabı	8,148	27,163	-	454	35,765
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,260	197,158	-	-	199,418
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	330	2,052	-	27	2,409
Diğer Yükümlülükler	1,824	2,401	-	70	4,295
Toplam Yükümlülükler	32,611	268,290	-	568	301,469
Net Bilanço Pozisyonu	1,401	(172)	2	130	1,361
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	99,454	89,944	-	13,016	202,414
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	39,301	198,401	2	433	238,137
Toplam Yükümlülükler	46,229	191,139	-	540	237,908
Net Bilanço Pozisyonu	(6,928)	7,262	2	(107)	229
Bilanço Dışı Pozisyon	6,782	(6,715)	-	-	67
Gayrinakdi Krediler	86,831	163,138	-	9,850	259,819

(*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli krediler (26,246 YTL) dahil edilmiştir.
(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli kredilerin faiz reeskontları (3,606 YTL) dahil edilmiştir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Bu sebeple, yaratılan kaynaklardan dolayı yurtiçi piyasalarda yaşanabilecek faiz oranlarındaki dalgalanmalardan etkilenilmemektedir. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin olarak aktif getiri oranlarının, operasyonel masrafların payı da katılarak, pasif maliyet oranlarının üzerinde olmasına sürekli olarak dikkat edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin bir sınırlama getirmemektedir. Banka'da günlük faiz oranları değişmediği gibi daha önceden belirlenen faiz oranları da piyasadaki her dalgalanmaya tepki göstermemekte ve istikrarlı bir metod izlenmektedir. Yönetim Kurulu faiz ve kurlara ilişkin kararları Banka'nın Genel Müdürlüğüne bırakmıştır. Ancak, Yönetim Kurulu sonuçları aylık olarak izlemekte ve buna göre Banka'nın uygulayacağı faizleri yönlendirmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	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 Bnk.	9,040	-	-	-	-	1,301	10,341
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	22,585	-	-	-	14	-	22,599
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,138	69,894	58,221	-	21,572	-	153,825
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	1,031	1,031
Verilen Krediler	37,058	52,399	10,201	842	92	-	100,592
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	22,797	2,880	-	67,137	-	92,814
Diğer Varlıklar	25,075	7,250	1,651	18	-	51,630 (*)	85,624
Toplam Varlıklar	97,896	152,340	72,953	860	88,815	53,962	466,826
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	95,082	-	-	-	-	-	95,082
Diğer Mevduat	10,249	2,922	2,338	2,883	-	18,947	37,339
Para Piyasalarına Borçlar	41,484	-	-	-	-	-	41,484
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,440	2,440
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	143,058	54,499	2,261	-	-	-	199,818
Diğer Yükümlülükler	415	144	23	24	-	90,057(**)	90,663
Toplam Yükümlülükler	290,288	57,565	4,622	2,907	-	111,444	466,826
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(192,392)	94,775	68,331	(2,047)	88,815	(57,482)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(192,392)	94,775	68,331	(2,047)	88,815	(57,482)	-

(*) Diğer varlıklar-faizsiz satırına 24,455 YTL tutarında bağlı ortaklıklar, 242 YTL tutarında muhtelif alacaklar, 22,760 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 422 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 1,688 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 1,548 YTL tutarında diğer aktiftler ve 515 YTL tutarında net takipteki krediler eklenmiştir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz satırına 80,603 YTL tutarında özkaynak, 4,969 YTL tutarunda karşılıklar, 644 YTL tutarında ödenecek vergi, resim, harç ve primler ve 3,841 YTL tutarında diğer yabancı kaynaklar dahil edilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	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 Bnk.	6,682	-	-	-	-	1,523	8,205
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	12,717	-	-	-	11	-	12,728
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	33,815	26,611	15,874	26,330	-	102,630
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	886	886
Verilen Krediler	40,106	41,451	4,099	521	121	-	86,298
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	15,733	-	6,479	55,946	-	78,158
Diğer Varlıklar (*)	19,221	2,207	387	3,109	-	47,368	72,292
Toplam Varlıklar	78,726	93,206	31,097	25,983	82,408	49,777	361,197
			-				
Yükümlülükler			-				
Bankalararası Mevduat	36,687	-	-		-	-	36,687
Diğer Mevduat	26,870	3,959	2,213	780	-	-	33,822
Para Piyasalarına Borçlar	29,336	-	-	-	-	-	29,336
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,506	2,506
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	121,117	46,062	1,713	398	-	-	169,290
Diğer Yükümlülükler	489	142	31	7	-	88,887	89,556
Toplam Yükümlülükler	214,499	50,163	3,957	1,185	-	91,393	361,197
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(135,773)	43,043	27,140	24,798	82,408	(41,616)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık		-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(135,773)	43,043	27,140	24,798	82,408	(41,616)	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	2.42	-	12.93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.28	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.15	6.02	-	17.25
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.84	7.39	-	18.07
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8.13	9.43	-	17.29
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	4.77	-	18.21
Diğer Mevduat	2.21	2.20	-	14.08
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.67	5.53	-	11.00

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	2.03	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.53	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.44	6.33	-	15.01
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.42	6.69	-	15.59
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8.28	7.59	-	14.20
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	15.19
Diğer Mevduat	2.56	2.26	-	14.90
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.85	4.56	-	12.46

Yukarıda belirtilen faiz oranları, bileşik ağırlıklı faiz oranlarıdır.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilme olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

Banka kaynak yapısında ağırlıklı olarak yer alan alınan kredilerin büyük çoğunluğu uzun sürelerden beri süregelen, istikrarlı bir şekilde yapılan temditlerle devam ettirilmektedir.

Banka 30 Aralık 2002 tarihinde ana hissedarı olan Libyan Foreign Bank'tan 12.000.000 USD tutarında 5 yıl + 1 ay vadeli, Libor + 2 faiz oranlı sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin vade sonunda sermayeye ilave edileceği taahhüt edilmiştir.

Banka'nın kullanımları da, topladığı fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadelerde bankalara plasmanlardan, ikinci piyasası bulunan yabancı para menkul kıymetlerden, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri/Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde, faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı kendi içsel kaynaklarından yaratılmaktadır. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,539	8,802	-	-	-		-	10,341
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,152	18,433	-	-	-	14	-	22,599
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	2,002	9,532	4,341	-	137,950	-	153,825
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	1,031	1,031
Verilen Krediler	-	35,541	36,105	13,565	8,639	6,742	-	100,592
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	4,020	2,879	-	85,915	-	92,814
Diğer Varlıklar	18,861	5,604	7,434	1,883	390	1,072	50,380	85,624
Toplam Varlıklar	24,552	70,382	57,091	22,668	9,029	231,693	51,411	466,826
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	35,538	59,544	-	-	-	-	-	95,082
Diğer Mevduat	18,947	10,249	2,922	2,338	2,883	-	-	37,339
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	143,058	35,264	2,261	-	19,235	-	199,818
Para Piyasalarına Borçlar	-	41,484	-	-	-	-	-	41,484
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2,118	-	-	-	322	-	2,440
Diğer Yükümlülükler	4,373	415	144	23	24	112	85,572	90,663
Toplam Yükümlülükler	58,858	256,868	38,330	4,622	2,907	19,669	85,572	466,826
Net Likidite Açığı	(34,306)	(186,486)	18,761	18,046	6,122	212,024	(34,161)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,413	68,554	30,054	14,267	32,556	160,978	47,375	361,197
Toplam Yükümlülükler	54,618	161,306	34,047	5,080	1,185	23,997	80,964	361,197
Net Likidite Açığı	(47,205)	(92,752)	(3,993)	9,187	31,371	136,981	(33,589)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplarından 23,182 YTL tutarında sabit kıymetler, 24,455 YTL tutarında iştirak ve bağlı ortaklıklar, 62 YTL tutarında ayniyat mevcudu, 478 YTL tutarında peşin ödenmiş giderler, 1,688 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 515 YTL tutarında takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplarından 80,603 YTL tutarında özkaynaklar ve 4,969 YTL tutarındaki karşılıklar buraya kaydedilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	238	-	372	-
Vadeli Serbest Tutar	-	8,802	-	6,682
Toplam	238	8,802	372	6,682

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

a. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	50,912	36,534	24,805	30,610
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50,912	36,534	24,805	30,610

b. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	483	-	9,336	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	483	-	9,336	-

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde 65,896 YTL (31 Aralık 2005 - 37,879 YTL) tutarında serbest amaçlı tutulan menkul kıymet bulunmaktadır. Söz konusu serbest amaçlı menkul kıymetler içerisinde 22,298 YTL tutarında "credit link note" yer almaktadır.

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

a. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri:

İştirak oranı %0.008 ile %1.25 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

b. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1,031	886
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,031	886
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,031	886

c. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır.

d. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır.

e. Repo İşlemlerine Konu Olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır.

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a. Bankanın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	122	5,906	116	51,144
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	122	5,906	116	51,144
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	5,645	18,616	11,578	13,281
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	211	22	165	22
Toplam	5,978	24,544	11,859	64,447

b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	100,592	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	9,146	-	-	-
İhracat Kredileri	15,349	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	65,161	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	198	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	10,738	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	100,592	-	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz Gelir Taah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	3	2	5	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3	2	5	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	39	154	193	3
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	39	154	193	3
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	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	42	156	198	3

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

Banka'nın taksitli ticari kredisi veya kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

e. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	91,435	84,503
Yurtdışı Krediler	9,157	1,795
Toplam	100,592	86,298

f. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

g. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	130	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,888	7,430
Toplam	7,018	7,430

h. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

h.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7,430
Dönem İçinde İntikal (+)	645	-	12
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	554
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	645	-	6,888
Özel Karşılık (-)	130	-	6,888
Bilançodaki Net Bakiyesi	515	-	-

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

a. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	95,697	80,293
Borsada İşlem Görenler	4,020	4,020
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	91,677	76,273
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2,883)	(2,135)
Toplam	92,814	78,158

(*) Borsada işlem görmeyen borçlanma senetleri, 62,138 YTL tutarında Eurobond, 29,539 YTL tutarında özel kesim tarafından ihraç edilen tahvillerden oluşmaktadır.

b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Dönem İçindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	78,158	139,482
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	15,404	(3,615)
Yıl İçindeki Alımlar	-	32,124
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(89,551)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	748	282
Dönem Sonu Toplamı	92,814	78,158

c.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4,020	-	4,918	-	4,020	-	4,555	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,020	-	4,918	-	4,020	-	4,555	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest tutarının cari dönemdeki maliyet bedeli 88,794 YTL, değerlenmiş bedeli 90,169 YTL'dir; önceki dönem serbest tutarının ise maliyet bedeli 74,138 YTL ve değerlenmiş bedeli 75,040 YTL'dir.

c.2. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-		-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	4,020		4,020	-
Diğer	-		-	-
Toplam	4,020		4,020	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinden teminat olarak verilenler 4,020 YTL tutarında devlet tahvilinden oluşmaktadır ve İMKB'de Borsa Para Piyasası teminatı olarak tutulmaktadır.

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

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

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	20,456	16,956
Dönem İçi Hareketler	3,999	3,500
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3,999	3,500
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	24,455	20,456
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

2. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	24,455	20,456
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	24,455	20,456
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-

4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

5. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Arap Türk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Arap Türk Finansal Kiralama A.Ş.	96,339	28,468	83	4,257	-	(449)	2,642	-

6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar :

Banka'nın diğer yatırımları bulunmamaktadır.

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net) :

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

a. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	4,215	101	644	276
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	4,215	101	644	276

b. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	3,655	1,022	3,675	1,076
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	898	1,375	535	902
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	5	133	4	87
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	66
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	66
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	-	44	-	1
Toplam	4,558	2,574	4,214	2,132

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle 1 Temmuz 2004'ten itibaren geçerli olan MUY 18 uyarınca hesaplanan 1,688 YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi esas itibariyle, kıdem tazminatı, menkul değer değerlemeleri gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup taşınan zarar ve vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan kısmı bulunmamaktadır. 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 itibariyle genel kredi karşılığı ve muhtemel zarar karşılıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi ise BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 8.12.2004 tarihli genelge kapsamında hesaplanmamıştır. Banka, cari dönemde indirilebilir geçici farklar üzerinden %20 oranında ertelenmiş vergi aktif/pasifi hesaplamış, aynı zamanda cari dönem vergi karşılığını da %20 vergi oranından hesaplamıştır. Önceki dönem mali tablolarının hazırlanması esnasında cari ve ertelenmiş vergi hesabı için kullanılan vergi oranı %30 olmuştur. Banka 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle 1,688 YTL ertelenmiş vergi aktifini ve 302 YTL ertelenmiş vergi giderini kayıtlarına yansıtmıştır.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Yoktur.

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

12. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenmiş Giderler	478	155
Peşin Ödenmiş Vergiler	177	689
Ayniyat Mevcudu	62	53
Diğer	831	3
Toplam	1,548	900

b. Bilanço tarihi itibariyle Bankanın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

a.1. Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	216	-	309	149	33	26	-
Döviz Tevdiat Hesabı	17,924	-	5,617	3,327	4,639	4,258	-
Yurtiçinde Yer. Kişiler	6,294	-	3,890	1,997	3,193	677	-
Yurtdışında Yer.Kişiler	11,630	-	1,727	1,330	1,446	3,581	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	382	-	4	25	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	425	-	2	3	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	35,538	-	59,544	-	-	-	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	35,500	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	35,538	-	24,044	-	-	-	-
Özel Finans Kuruluşları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54,485	-	65,476	3,504	4,672	4,284	-

a.2. Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	108	-	307	181	32	24	-
Döviz Tevdiat Hesabı	19,800	-	3,345	2,707	2,914	3,624	-
Yurtiçinde Yer. Kişiler	8,983	-	2,590	2,128	1,678	646	-
Yurtdışında Yer.Kişiler	10,817	-	755	579	1,236	2,978	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	267	-	118	161	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	231	-	-	3	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	32,787	-	3,900	-	-	-	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	3,900	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	32,787	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kuruluşları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	53,193	-	7,670	3,052	2,946	3,648	-

b.1. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı (*)	728	650	12	8
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8,966	8,687	8,167	6,565
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	9,694	9,337	8,179	6,573

(*) Sözkonusu tutarlar ilgili reeskont ve tahakkukları da içermektedir.

5 Temmuz 2004 tarihinden itibaren bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 Bin YTL'sına kadar olan bölümü Tasarruf Mevduatı Sigortası kapsamındadır.

b.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

Banka'nın yurt dışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	484	-	9,336	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	9,000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	178	-	38	-
Gerçek Kişiler	306	-	298	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	484	-	9,336	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	400	180,183	523	152,651
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	400	180,183	523	152,651

4. a. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama:

Banka'nın ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

b. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın çıkarmış olduğu fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	286	394

Alınan nakdi teminatlar, verilen gayrinakdi krediler karşılığında alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

7. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

a. 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi yoktur.

b. Bilanço tarihi itibariyle Bankanın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	19	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	19	-	-

9. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	24	125	11	90
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	11	228	7	362
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	8	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına ilişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	199	-	191	-
Toplam	234	353	217	452

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,288	1,002
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,080	721
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	1
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	207	280
Diğer	-	-

b. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler		
Kur Farkı Karşılıkları (krediler kaleminden netleştirilmiştir)	294	1,052

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka, nakde dönüşme ihtimali bulunan gayrinakdi krediler için 465 YTL ve Banka bünyesinde çalışmakta olan yabancı personelin ayrılması durumunda yasal mevzuatın öngördükleri dışında ödenecek olan muhtemel tazminatlar için 490 YTL özel karşılık ayırmıştır.

d. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:

Banka 30 Aralık 2002 tarihinde Libyan Arab Foreign Bank'tan 12,000,000 ABD Doları tutarında vadesi 5yıl+1ay olan, Libor+ 2 faiz oranlı sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin vadesinde sermayeye ilave edileceği taahhüt edilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	19,235	-	16,116
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	19,235	-	16,116

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	41,000	41,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları İle Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

e. Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

f. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Bankanın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Banka'nın iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar elde edilebilme olanakları devam etmektedir. Banka elde ettiği karları bünyesinde bırakarak özkaynaklarını arttırma niyetindedir.

g. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:

Ana sözleşmeye göre, Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, rezervlerden sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu hissedarlara hisseleri nispetinde yeni hisse senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her bir hisse senedi sahibi, elindeki hisse senedi sayısına orantılı bir şekilde yeni hisse senetlerini taahhüt etmede rüçhan hakkına sahip olur. Bu hak, hissedarlara bu konuda yapılacak davetin hissedarın eline geçmesinden itibaren 30 gün içinde kullanılabilir.

Rüçhan hakkı, yalnızca, bizzat bulunan veya temsil edilen İdare Meclisi üyelerinin 4/5 çoğunluğunun olumlu oyları ile verilebilir.

Yeni hisse senetleri ilk hisse senetlerinin itibari değerinin altında değerle çıkarılamaz.

Kesir hisse senetleri, İdare Meclisi tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Banka, doğrudan ve dolaylı olarak kendi hisse senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

Bankayı yönetecek ve temsil edecek olan İdare Meclisi, hissedarları sermayedeki paylarıyla orantılı olarak temsil edecek şekilde hissedarlarca tayin veya azledilmeleri üzerine Genel Kurul tarafından seçilecek veya azledilecek en az altı üyeden oluşur. Libyan Foreign Bank beş üye tayin etmeye ve bu üyeleri istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. The Kuwait Investment Company, bir üye tayin etmeye ve bu üyeyi istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. Türk Hissedarlar, aralarında geri kalan dört üyeyi seçip tayin etmeye, bu üyeleri istedikleri zaman değiştirmeye yetkilidir.

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı imiş gibi muamele görürler. Bu garanti, hisse, temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın, Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

Banka'nın hisse senedi ihraç primleri ve hisseleri ile sermaye araçları bulunmamaktadır.

13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	24,026	58.60	24,026	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	8,200	20.00	8,200	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	6,150	15.00	6,150	-

(*) Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a. Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

c. Banka'nın ters repo işlemlerinden elde ettiği faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. a. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3	4

b. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	3	2

c. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi:

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	806	-	-	-	-	806
Tasarruf Mevduatı	-	33	11	3	2	-	49
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	30	3	-	-	-	33
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	869	14	3	2	-	888
Yabancı Para							
Dth	-	43	30	40	56	-	169
Bankalararası Mevduat	-	622	-	-	-	-	622
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	665	30	40	56	-	791
Genel Toplam	-	1,534	44	43	58	-	1,679

d. Repo İşlemlerine Verilen Faiz Tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	96	-	35	-

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 6,268 YTL'nin (30 Haziran 2005 - 341 YTL) 4,519 YTL (30 Haziran 2005 - Yoktur) tutarındaki kısmı dövize endeksli krediler anapara kur artışlarından, 755 YTL (30 Haziran 2005 - 40) geçmiş dönemde ayrılan kredilerle ilgili serbest ve genel karşılıkların iptal edilerek diğer gelirlere alınmasından oluşmaktadır.

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	142	22
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	130	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	2
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	12	20
Genel Karşılık Giderleri	481	304
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,568	8
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2,568	8
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	748	282
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	748	282
Diğer	134	406
Toplam	4,073	1,022

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

a. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Banka 2006 yılının ilk altı aylık dönemi içerisinde bağlı ortaklığından 3,999 YTL temettü geliri elde etmiştir.

b. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr Ya Da Zarardaki Payın, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklanması:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

c. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak VI. Bölüm - Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar'da açıklanmıştır.

6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hesaplanan cari vergi gideri bulunmamakta olup ertelenmiş vergi gideri ise 302 YTL'dir.

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle geçici farkların oluşmasından hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 302 YTL'dir.

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

7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Bankanın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

b. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan Veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği Ve Tutarı :

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bankanın Aşağıda Belirtilen Hususların Toplam Tutarlarını Diğer Şarta Bağlı Yükümlülüklerden Ayrı Olarak Açıklaması:

a. Banka'nın Aşağıda Belirtilen Hususların Toplam Tutarlarını Diğer Şarta Bağlı Yükümlülüklerden Ayrı Olarak Açıklaması:

a.1. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri:

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 Olasılığının Gözönünde Bulundurulması:

b.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Bu Varlık Muhasebeleştirilir, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Bu Varlığın Burada Açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılır, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az İse Bu Yükümlülüğün Dipnotlarda Açıklanması:

Banka aleyhine açılmış toplam 396 YTL tazminat talebi olan çeşitli davalar bulunmaktadır. Sözkonusu davaların bilanço tarihi itibariyle halen devam etmekte olması ve aleyhte sonuçlanma olasılığının güvenilir bir şekilde ölçülemiyor olması nedeniyle herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:

Banka'nın kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

b. Aşağıdakiler Dahil Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı:

b.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 126,133 YTL'dir.

b.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 77,902 YTL'dir.

3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

a. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	822	4,771
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	822	4,771
Diğer Gayrinakdi Krediler	203,213	260,882
Toplam	204,035	265,653

b. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

4. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch'e yaptırmış olduğu 30 Haziran 2006 tarihli derecelendirme çalışması sonucu aşağıdaki gibidir.

Fitch Ratings: Haziran 2006	
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB(tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D
Destek Notu	5

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	1,151	1,151
Para Piyasaları	-	7,311
Merkez Bankası	7,054	84
Bankalara Plasmanlar (*)	12,717	3,019
Toplam	20,922	11,565

(*) Bankalar ve diğer mali kuruluşlar kaleminden 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 11 YTL (30 Haziran 2005 - 535 YTL) tutarında yurtdışında bloke olarak tutulan hesaplar düşülmüştür.

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	1,301	1,211
Para Piyasaları	-	5,365
Merkez Bankası	9,040	183
Bankalara Plasmanlar (*)	22,585	14,828
Toplam	32,926	21,587

(*) Bankalar ve diğer mali kuruluşlar kaleminden 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle 14 YTL (30 Haziran 2005 - 480 YTL) tutarında yurtdışında bloke olarak tutulan hesaplar düşülmüştür.

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

1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4,862	403	17,118	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	913	5,750	24,055	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	4	-	-	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	5,572	1,825	17,839	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,862	403	17,118	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	13	4	-	-	-

c.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	69	887	699	6,220	-	-
Dönem Sonu	78	69	893	699	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	4	21	-	-	-

c.2. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yapmış olduğu vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır. BDDK'nın 27 Nisan 2005 tarih ve 126.01/3953 sayılı yazısına istinaden, Bankanın en büyük hissedarının oluşturduğu risk grubuna ait tutarları içermektedir.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

a. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri:

Banka Arap Türk Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99.98'ine sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla gerçekleştirmiş olduğu bir takım finansal kiralama işlemleri mevcuttur.

b. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar:

	Risk Grubu	Toplam	Payı (%)
Bankalara plasmanlar	797	22,599	3.53
Nakit krediler	4,953	101,107	4.89
Gayrinakdi krediler	24,968	204,035	12.24
Mevduat	971	132,421	0.73
Alınan sermaye benzeri krediler	19,235	19,235	100.00
Alınan krediler	177,922	180,583	98.53
Leasing borçları	19	19	100.00

c. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

d. 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 ile İlgili Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 1.a'da belirtilmiştir.

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: Yoktur.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

a) Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için MUY'a ilişkin 14 sayılı tebliğde "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 sayılı tebliğ) belli ölçütler belirtilmiştir ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Türkiye İstatistik Kurumu'nun toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Mart 2006 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak %35.85 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

Banka'nın bilanço tarihinden sonra gerçekleşmiş ve mali tabloları önemli derecede etkileyecek bir hususu bulunmamaktadır.

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

İkinci bölüm III no'lu dipnotta da görüldüğü üzere Banka'nın net döviz pozisyonu düşük seviyelerdedir. Bu nedenle kurlarda meydana gelen değişikliklerin Banka'nın mali bünyesi üzerinde önemli bir etkisi olmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Ağustos 2006 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.