KOÇBANK A.Ş.

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

KOÇBANK A.Ş.

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

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

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

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, Koçbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

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

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 14 Kasım 2006

KOÇBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Barbaros Bulvarı. Morbasan Sokak,
Koza İş Merkezi C Blok, Beşiktaş - İstanbul, Türkiye

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel : (0 212) 274 77 77
Faks: (0 212) 354 27 08
www.kocbank.com.tr

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

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

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

Dr.Rüşdü Saraçoğlu	Andrea Moneta	Kemal Kaya	Osman Günaydın	Duygu Dönmez
Yönetim Kurulu Başkanı	İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Muhasebe Müdürü	Finansal Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: H. Yeşim BİNAY / Harici Raporlama ve Mizan Kontrol Yönetmeni
Tel No: (0212) 339 70 49
Faks No: (0212) 339 70 44

KOÇBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

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

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

I.	Bilanço	3-4
II.	Gelir tablosu	5-6
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8-9
V.	Nakit akım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 19
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 20-22
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 22-23
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23-25
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 25-27
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 27-28

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 29-37
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 38-41
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 42-44
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 45-46
V. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 46-47
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar 47-49
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar 49-50
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 51

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 51

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 51
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan ilave açıklama ve dipnotlar 51

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Koçbank A.Ş. (ileriki bölümlerde "Koçbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 5 Aralık 1985 tarihli 85/10112 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 23 Aralık 1985 tarihinde kurulmuş ve 28 Ocak 1986 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır.

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

Banka'nın hakim sermayedarı Koç Finansal Hizmetleri A.Ş.'dir ("KFS"). 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Banka'nın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. Bu yeniden yapılanma sürecinde Banka iştirakleri, Koç Finansal Kiralama A.Ş., Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş., Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Koç Portföy Yönetimi A.Ş., Koçbank Nederland N.V. ve Koçbank Azerbaijan Ltd., KFS şirketine satılmıştır. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UniCredit SpA ("UCI") ile KFS üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın dolaylı müşterek yönetim hakimiyeti UCI ve Koç Grubu'ndadır.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Ünvanı	İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Başkanı:	Dr. Rüşdü SARAÇOĞLU	Başkan
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Andrea MONETA	Başkan Vekili ve İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
	Federico GHIZZONI	Üye
	Henning GIESECKE	Üye
	Ranieri De MARCHIS	Üye
	Marco IANNACCONE	Üye
	Füsun Akkal BOZOK	Üye
	Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
	Halil Sedat ERGÜR	Üye
	Seyit Kemal KAYA	Üye
Genel Müdür:	Seyit Kemal KAYA	Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları:	Hüseyin Avni HEDİLİ	Teftiş Kurulu Başkanı
	Mahomed Hishem LAROUSSI	Sistem Teknoloji Yönetimi
	Mert YAZICIOĞLU	Hazine Yönetimi
	Mahmut Tevfik ÇELİKEL	Merkezi Satın Alma ve Sigorta Yönetimi
	Didem GORDON	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Perakende Bankacılık Yönetimi
	Hamit AYDOĞAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
	Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları Yönetimi
	Tülay GÜNGEN	Kurumsal Kimlik ve İletişim Yönetimi
	Erhan ÖZÇELİK	Dış İlişkiler ve Yurt Dışı İştirakler Yönetimi
	Zeynep Nazan SOMER	Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri Yönetimi
	Mert GÜVENEN	Ticari Bankacılık Yönetimi
	Marco ARNOBOLDİ	Risk Yönetimi
	Mehmet Güray ALPKAYA	Krediler Yönetimi
	Carlo VİVALDİ	Finansal Planlama ve Kontrol Yönetimi
	Alpar ERGÜN	Hukuk Yönetimi
	Muzaffer ÖZTÜRK	Perakande Satış Yönetimi
	Ali Bahadır MİNİBAŞ	Genel Hizmetler Yönetimi
	Ahmet İLERİGELEN	Kurumsal Bankacılık Yönetimi
	Luca RUBAGA	Organizasyon Yönetimi
	Kemal SEMERCİLER	Uyum Görevlisi
	Hüseyin İMECE	Yatırım İlişkileri, Sermaye Hareketleri ve Finansal Kurumlar Yönetimi
Kanuni Denetçiler:	Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Denetçi
	Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önemli bir seviyede değildir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 179 (31 Aralık 2005: 173) şubesi ve yurtdışında 1 (31 Aralık 2005: 1) şubesi bulunmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3.783 (31 Aralık 2005: 3.590) kişidir.

V. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

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

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

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

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

g. Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

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

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

Banka 2006 yılının Nisan ayı boyunca Yapı ve Kredi Bankası A.Ş'nin ("YKB") İstanbul Menkul Kıymetler Borsa'sında ("İMKB") işlem gören %9,09 oranındaki hisselerini ve YKB'nin satılmaya hazır portföyünde bulunan bir yatırım fonuna ait olan %0,79 oranındaki hisselerini satın almış ve YKB'deki toplam hisse oranını %67,31'e yükseltmiştir.

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

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2006			31 Aralık 2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler ve Merkez Bankası**	**I-a**	**35.842**	**314.379**	**350.221**	**41.726**	**278.019**	**319.745**
1.1	Kasa		35.748	-	35.748	41.630	-	41.630
1.2	Efektif Deposu		-	52.292	52.292	-	106.031	106.031
1.3	T.C. Merkez Bankası		94	260.587	260.681	96	170.910	171.006
1.4	Diğer		-	1.500	1.500	-	1.078	1.078
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I-b**	**2.704**	**46.563**	**49.267**	**8.906**	**39.955**	**48.861**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.704	46.563	49.267	8.906	39.955	48.861
2.1.1	Devlet Tahvili		2.452	46.563	49.015	7.557	39.955	47.512
2.1.2	Hazine Bonosu		252	-	252	1.349	-	1.349
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**797.589**	**703.932**	**1.501.521**	**143.451**	**311.761**	**455.212**
3.1	Bankalar		797.589	703.932	1.501.521	143.451	311.761	455.212
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		792.660	765	793.425	112.880	8.816	121.696
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		4.929	703.167	708.096	30.571	302.945	333.516
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-c**	**65.239**	**137.860**	**203.099**	**56.248**	**47.760**	**104.008**
5.1	Hisse Senetleri		2.361	144	2.505	2.361	147	2.508
5.2	Diğer Menkul Değerler		62.878	137.716	200.594	53.887	47.613	101.500
VI.	**Krediler**	**I-d**	**4.616.994**	**3.385.488**	**8.002.482**	**4.669.673**	**2.510.573**	**7.180.246**
6.1	Kısa Vadeli		2.792.772	1.684.917	4.477.689	3.228.762	1.385.171	4.613.933
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		1.714.914	1.700.571	3.415.485	1.367.622	1.125.402	2.493.024
6.3	Takipteki Krediler		438.922	-	438.922	408.998	-	408.998
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(329.614)	-	(329.614)	(335.709)	-	(335.709)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)**	**I-e**	**2.174.537**	**2.750.607**	**4.925.144**	**1.508.963**	**2.112.451**	**3.621.414**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.174.537	2.750.607	4.925.144	1.508.963	2.112.451	3.621.414
8.1.1	Devlet Tahvili		2.174.537	2.750.607	4.925.144	1.508.963	2.112.451	3.621.414
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-f**	**7**	**-**	**7**	**297**	**-**	**297**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		7	-	7	297	-	297
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-g**	**3.235.291**	**-**	**3.235.291**	**1.966.087**	**-**	**1.966.087**
10.1	Mali Ortaklıklar		3.235.291	-	3.235.291	1.966.087	-	1.966.087
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**	**I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**335.978**	**675.965**	**1.011.943**	**37.184**	**492.127**	**529.311**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**101.915**	**137.524**	**239.439**	**3.631**	**5.853**	**9.484**
XV.	**Faiz ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-j**	**262.616**	**76.460**	**339.076**	**204.593**	**74.751**	**279.344**
15.1	Kredilerin		77.826	37.371	115.197	37.526	20.704	58.230
15.2	Menkul Değerlerin		85.989	29.834	115.823	136.410	42.484	178.894
15.3	Diğer		98.801	9.255	108.056	30.657	11.563	42.220
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**98.605**	**-**	**98.605**	**131.840**	**-**	**131.840**
16.1	Defter Değeri		401.138	-	401.138	497.039	-	497.039
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(302.533)	-	(302.533)	(365.199)	-	(365.199)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**5.842**	**-**	**5.842**	**10.862**	**-**	**10.862**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		62.124	-	62.124	63.363	-	63.363
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(56.282)	-	(56.282)	(52.501)	-	(52.501)
XVIII.	**Ertelenmiş Vergi Aktifi**	**I-k**	**-**	**-**	**-**	**19.442**	**-**	**19.442**
XIX.	**Diğer Aktifler**	**I-l**	**40.745**	**25.812**	**66.557**	**111.357**	**4.431**	**115.788**
AKTİF TOPLAMI			**11.773.904**	**8.254.590**	**20.028.494**	**8.914.260**	**5.877.681**	**14.791.941**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2006			31 Aralık 2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-a**	**5.808.419**	**5.770.870**	**11.579.289**	**4.627.193**	**4.907.557**	**9.534.750**
1.1	Bankalararası Mevduat		38.264	40.633	78.897	71.603	228.534	300.137
1.2	Tasarruf Mevduatı		3.593.762	-	3.593.762	2.402.085	-	2.402.085
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		44.894	-	44.894	20.887	-	20.887
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1.890.584	-	1.890.584	2.116.476	-	2.116.476
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		240.915	-	240.915	16.142	-	16.142
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	5.457.523	5.457.523	-	4.506.805	4.506.805
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	272.714	272.714	-	172.218	172.218
II.	**Para Piyasaları**	**II-b**	**878.691**	**-**	**878.691**	**179.546**	**-**	**179.546**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		6.692	-	6.692	40.000	-	40.000
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		871.999	-	871.999	139.546	-	139.546
III.	**Alınan Krediler**	**II-c**	**105.635**	**2.143.900**	**2.249.535**	**84.491**	**1.323.716**	**1.408.207**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		105.635	2.143.900	2.249.535	84.491	1.323.716	1.408.207
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		101.984	59.802	161.786	84.397	49.666	134.063
3.2.2	Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan		3.651	2.084.098	2.087.749	94	1.274.050	1.274.144
IV.	**İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)**	**II-d**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Muhtelif Borçlar**	**II-f**	**86.820**	**81.874**	**168.694**	**111.621**	**71.954**	**183.575**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-g**	**88.690**	**256.271**	**344.961**	**75.983**	**176.561**	**252.544**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**30.571**	**-**	**30.571**	**25.974**	**-**	**25.974**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-h**	**-**	**244**	**244**	**6**	**753**	**759**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		2	256	258	12	790	802
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(2)	(12)	(14)	(6)	(37)	(43)
XI.	**Faiz ve Gider Reeskontları**	**II-i**	**71.403**	**56.004**	**127.407**	**75.039**	**36.797**	**111.836**
11.1	Mevduatın		51.385	18.878	70.263	46.270	12.169	58.439
11.2	Alınan Kredilerin		3.342	33.851	37.193	3.073	13.680	16.753
11.3	Repo İşlemlerinin		896	-	896	150	-	150
11.4	Diğer		15.780	3.275	19.055	25.546	10.948	36.494
XII.	**Karşılıklar**	**II-j**	**277.171**	**-**	**277.171**	**370.266**	**-**	**370.266**
12.1	Genel Karşılıklar		161.451	-	161.451	162.211	-	162.211
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		2.645	-	2.645	9.923	-	9.923
12.3	Vergi Karşılığı		23.057	-	23.057	104.036	-	104.036
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		90.018	-	90.018	94.096	-	94.096
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**	**II-j**	**-**	**647.360**	**647.360**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Ertelenmiş Vergi Pasifi**	**I-l**	**19.164**	**-**	**19.164**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynaklar**	**II-k**	**3.705.353**	**54**	**3.705.407**	**2.724.013**	**471**	**2.724.484**
15.1	Ödenmiş Sermaye		2.345.246	-	2.345.246	2.342.316	-	2.342.316
15.2	Sermaye Yedekleri		690.580	54	690.634	38.512	471	38.983
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-l	35.000	-	35.000	35.000	-	35.000
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(1.621)	54	(1.567)	582	471	1.053
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	2.930	-	2.930
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		657.201	-	657.201	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3	Kâr Yedekleri		343.185	-	343.185	104.740	-	104.740
15.3.1	Yasal Yedekler		17.159	-	17.159	5.237	-	5.237
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		326.026	-	326.026	99.503	-	99.503
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		326.342	-	326.342	238.445	-	238.445
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		326.342	-	326.342	238.445	-	238.445
PASİF TOPLAMI			**11.071.917**	**8.956.577**	**20.028.494**	**8.274.132**	**6.517.809**	**14.791.941**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak-30 Eylül 2006	1 Ocak-30 Eylül 2005
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**1.207.637**	**956.666**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		690.071	499.817
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		551.356	413.921
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		366.174	306.923
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		185.182	106.998
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		130.973	78.184
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		62.226	43.809
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		68.747	34.375
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		7.742	7.712
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		35.886	19.180
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		43.783	24.340
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		1.423	49
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		28.121	6.524
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		14.239	17.767
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14.837	2.296
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		422.149	410.540
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		2.292	5.138
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		9.186	13.524
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		410.671	391.878
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		911	493
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(846.081)**	**(508.257)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(725.931)	(431.340)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(15.022)	(11.072)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(361.329)	(217.201)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(278)	(28)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(227.373)	(115.615)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(3.362)	(6.227)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(117.771)	(80.714)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(796)	(483)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(13.877)	(31.736)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(101.107)	(43.989)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(10.529)	(10.571)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(46.938)	(26.127)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		(43.640)	(7.291)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(5.166)	(1.192)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**361.556**	**448.409**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**164.056**	**155.675**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		192.263	187.601
4.1.1	Nakdi Kredilerden		17.232	13.844
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		28.388	27.068
4.1.3	Diğer		146.643	146.689
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(28.207)	(31.926)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(3.426)	(5.022)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(11)	(50)
4.2.3	Diğer		(24.770)	(26.854)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**605**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		605	-
VI.	**NET TİCARİ KAR / ZARAR**		**(62.758)**	**36.788**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		209.996	19.547
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1.196.304	499.956
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		1.188.693	486.313
6.1.1.2	Diğer		7.611	13.643
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(986.308)	(480.409)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(983.645)	(478.646)
6.1.2.2	Diğer		(2.663)	(1.763)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(272.754)	17.241
6.2.1	Kambiyo Kârı		3.015.156	3.231.704
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(3.287.910)	(3.214.463)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-c**	**188.129**	**37.014**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**651.588**	**677.886**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-d**	**(64.815)**	**(82.591)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(320.834)**	**(306.024)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**265.939**	**289.271**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-e**	**-**	**2**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**-**	**-**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**265.939**	**289.273**
XV	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**III-f**	**49.887**	**(110.836)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		(20.428)	(108.105)
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		70.315	(2.731)
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**315.826**	**178.437**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**10.516**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		13.145	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		13.145	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		(2.629)	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	**III-g**	**326.342**	**178.437**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(YTL)		0.00139	0,00041

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Temmuz-30 Eylül 2006	1 Temmuz-30 Eylül 2005
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**457.796**	**327.419**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		265.426	178.829
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		209.187	147.735
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		143.322	102.639
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		65.865	45.096
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		53.908	28.222
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		24.327	15.049
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		29.581	13.173
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2.331	2.872
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15.234	6.935
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23.497	8.645
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		717	16
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		15.527	2.420
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		7.253	6.209
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		876	768
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		152.763	131.771
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		618	1.331
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1.979	2.587
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		150.166	127.853
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	471
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**(364.726)**	**(179.679)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(312.549)	(156.458)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(3.406)	(4.083)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(160.004)	(80.688)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(256)	(14)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(96.794)	(40.093)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		107	(2.121)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(51.925)	(29.252)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(271)	(207)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(8.904)	(6.354)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(42.498)	(16.566)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(4.095)	(3.254)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(22.012)	(8.542)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		(16.391)	(4.770)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(775)	(301)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**93.070**	**147.740**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**51.478**	**55.455**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		60.892	65.750
4.1.1	Nakdi Kredilerden		6.296	4.776
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		10.070	9.177
4.1.3	Diğer		44.526	51.797
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(9.414)	(10.295)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(959)	(1.533)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(3)	(2)
4.2.3	Diğer		(8.452)	(8.760)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR / ZARAR**		**62.592**	**6.073**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar (Net)		(59.881)	24.066
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		180.887	198.729
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		178.286	196.032
6.1.1.2	Diğer		2.601	2.697
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(240.768)	(174.663)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(240.666)	(174.338)
6.1.2.2	Diğer		(102)	(325)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		122.473	(17.993)
6.2.1	Kambiyo Kârı		944.238	1.129.105
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(821.765)	(1.147.098)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**(16.937)**	**19.191**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**190.203**	**228.459**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**		**(34.514)**	**4.224**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(103.440)**	**(104.181)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**52.249**	**128.502**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**		**-**	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**-**	-
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KAR (XI+XII+XIII)**		**52.249**	**128.502**
XV	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**100.858**	**(42.993)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		(20.428)	(34.341)
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		121.286	(8.652)
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**153.107**	**85.509**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**10.516**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		13.145	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		13.145	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		(2.629)	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**		**163.623**	**85.509**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(YTL)		0.00070	0,00019

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2006			31 Aralık 2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**4.197.061**	**5.025.423**	**9.222.484**	**3.350.269**	**4.773.976**	**8.124.245**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-c**	**1.581.701**	**2.695.187**	**4.276.888**	**1.375.246**	**2.378.808**	**3.754.054**
1.1.	Teminat Mektupları		1.320.448	1.544.110	2.864.558	1.246.094	1.321.717	2.567.811
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		136.658	302.307	438.965	125.870	275.320	401.190
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		197.294	1.241.803	1.439.097	181.105	1.046.397	1.227.502
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		986.496	-	986.496	939.119	-	939.119
1.2.	Banka Kredileri		-	123.153	123.153	-	84.578	84.578
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	123.153	123.153	-	84.578	84.578
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	925.334	925.334	-	860.032	860.032
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	925.334	925.334	-	860.032	860.032
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	1.989	2.132	143	1.791	1.934
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.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		261.110	56.767	317.877	129.009	69.646	198.655
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	43.834	43.834	-	41.044	41.044
II.	**Taahhütler**	**IV-b**	**1.097.202**	**2.007**	**1.099.209**	**1.231.362**	**22**	**1.231.384**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1.097.202	2.007	1.099.209	1.231.362	22	1.231.384
2.1.1.	Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	1.983	1.983	-	-	-
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		348.882	-	348.882	309.287	-	309.287
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yük.		12.251	-	12.251	11.183	-	11.183
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		735.944	-	735.944	910.767	-	910.767
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		125	24	149	125	22	147
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**		**1.518.158**	**2.328.229**	**3.846.387**	**743.661**	**2.395.146**	**3.138.807**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		641.376	806.728	1.448.104	428.729	874.106	1.302.835
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		373.141	359.089	732.230	250.716	400.662	651.378
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		268.235	447.639	715.874	178.013	473.444	651.457
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		603.634	1.083.609	1.687.243	309.182	1.521.040	1.830.222
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		229.496	301.654	531.150	109.000	623.010	732.010
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		136.338	368.393	504.731	64.082	677.084	741.166
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	335.256	335.256	-	175.943	175.943
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		237.800	78.306	316.106	136.100	45.003	181.103
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		272.576	437.892	710.468	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		136.288	218.946	355.234	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		136.288	218.946	355.234	-	-	-
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		572	-	572	5.750	-	5.750
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**10.333.867**	**1.218.697**	**11.552.564**	**10.926.099**	**1.030.646**	**11.956.745**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**8.288.289**	**1.164.127**	**9.452.416**	**9.385.242**	**998.455**	**10.383.697**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		4.990.616	1.072.366	6.062.982	6.556.500	921.192	7.477.692
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		2.301.661	10.486	2.312.147	1.883.891	14.941	1.898.832
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		996.012	81.275	1.077.287	944.851	62.322	1.007.173
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**2.045.578**	**54.570**	**2.100.148**	**1.540.857**	**32.191**	**1.573.048**
5.1.	Menkul Kıymetler		15	-	15	15	-	15
5.2.	Teminat Senetleri		106.408	52.749	159.157	81.772	30.552	112.324
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.937.150	-	1.937.150	1.459.070	-	1.459.070
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2.005	1.821	3.826	-	1.639	1.639
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul Edilen Aval ve Kefaletler**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**14.530.928**	**6.244.120**	**20.775.048**	**14.276.368**	**5.804.622**	**20.080.990**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme 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)	Yeniden. Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1 Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2006)	**2.342.316**	**-**	**35.000**	**-**	**5.237**	**-**	**99.503**	**-**	**238.445**	**-**	**2.930**	**-**	**1.053**	**2.724.484**
Dönem İçindeki Artışlar:														
2 Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.428)**	**(2.428)**
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.428)	(2.428)
3 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	657.201	-	657.201
Aktarılan Tutarlar:														
5 Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(192)**	**(192)**
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(192)	(192)
6 Nakit Akış Riskinden Korunma	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Net Dönem Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**326.342**	**-**	**-**	**-**	**-**	**326.342**
8 Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.922**	**-**	**226.523**	**-**	**(238.445)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1 Dağıtılan Temettü	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**-**	**-**	**-**	**-**	11.922	**-**	226.523	**-**	(238.445)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Sermaye Artırımı	**2.930**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.930)**	**-**	**-**	**-**
9.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2 Yeniden Değerleme Fonu	2.930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.930)	-	-	-
9.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Hisse Senetlerine Dönüştürebilir Tahviller	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2006) (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	**2.345.246**	**-**	**35.000**	**-**	**17.159**	**-**	**326.026**	**-**	**326.342**	**-**	**-**	**657.201**	**(1.567)**	**3.705.407**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme 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.den Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1 Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2005)	**430.000**	**86.310**	**96.914**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**104.740**	**-**	**4.679**	**-**	**3.474**	**726.117**
Dönem İçindeki Artışlar:	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
2 Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:														
4 Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.201)**	**(2.201)**
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.201)	(2.201)
5 Nakit Akış Riskinden Korunma	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Net Dönem Kârı	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**178.437**	-	-	-	-	**178.437**
7 Kâr Dağıtımı	**-**	-	-	-	**5.237**	**99.503**	-	-	**(104.740)**	-	-	-	-	**-**
7.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	5.237	99.503			(104.740)	-	-	-	-	-
7.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Sermaye Artırımı	**9.000**	**(4.119)**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(4.881)**	-	-	**-**
8.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yeniden Değerleme Fonu	4.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.881)	-	-	-
8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	4.119	(4.119)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Diğer	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**202**	-	-	**202**
10 Hisse Senedine Dönüştürebilir Tahviller	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2005) (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	**439.000**	**82.191**	**96.914**	**-**	**5.237**	**99.503**	**-**	**-**	**178.437**	**-**	**-**	**-**	**1.273**	**902.555**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (Devamı)

V. NAKİT AKIM TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(4.241)**	**210.022**
1.1.1	Alınan Faizler		1.213.742	873.522
1.1.2	Ödenen Faizler		(813.072)	(462.995)
1.1.3	Alınan Temettüler		605	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		164.056	155.675
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		79.555	46.850
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(139.931)	(146.510)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(35.665)	(73.210)
1.1.9	Olağandışı Kalemler		13.145	-
1.1.10	Diğer		(486.676)	(183.310)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**2.715.496**	**1.589.370**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)		(406)	(5.825)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)		(93.252)	(87.885)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)		(809.605)	(1.700.667)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(708.670)	(89.066)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış)/ Artış		(221.240)	176.368
1.2.6	Diğer Mevduatlardaki Net Artış		2.265.779	719.866
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış		2.187.833	588.180
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlardaki Net Artış		95.057	1.988.399
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**2.711.255**	**1.799.392**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.727.722)**	**(2.269.281)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		(612.003)	(1.966.087)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7.533	32.387
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(99.091)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	100.980
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1.024.161)	(436.561)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**	**-**
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		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**983.533**	**(469.889)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**765.957**	**1.628.734**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**V-a**	**1.749.490**	**1.158.845**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

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

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

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

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

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

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin defter değerinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

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

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Yeni Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,4546 YTL, Euro kur değeri 1,8496 YTL ve Yen kur değeri 0,0123 YTL'dir (31 Aralık 2005: ABD Doları kur değeri 1,3094 YTL, Euro kur değeri 1,5506 YTL ve Yen kur değeri 0,0111 YTL).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) zararı tutarı, net (-) 272.754 bin YTL (30 Eylül 2005: net 17.241 bin YTL) ve sermaye piyasası işlem kârı, net 209.996 bin YTL'dir (30 Eylül 2005: net 19.547 bin YTL). Ayrıca dövize endeksli kredilerin kur farkı kârı, net 60.089 bin YTL, dövize endeksli menkul değer portföyünün kur farkı kârı, net 30.034 bin YTL'dir. Dövize endeksli kredilerin kur farkı gelirleri "Diğer Faaliyet Gelirleri" satırında, zararları ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" satırında raporlanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta da görüldüğü üzere, Banka'nın net döviz pozisyonu önemsiz seviyededir.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları "Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler" bölümünde açıklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında söz konusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 65.644 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: (-) 5.078 bin YTL).

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle Banka'nın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya değişken ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmekte ve ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

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

Satılmaya hazır menkul değerler:

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

Bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar	3 yıl
Diğer maddi harcamalar	5 yıl

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

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl
Özel Maliyetler	Kira süresince itfa edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması kıdem tazminatı için %6,01, ihbar tazminatı için %3,18'dir.

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

Ayrıca Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle oluşmuş olan 8.968 bin YTL tutarındaki izin yükümlülüğünü karşılık ayırarak mali tablolara yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık veya benzeri kuruluş bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın ödenmiş sermayesi 2006 yılı içerisinde 2.342.316 bin YTL'den 2.345.246 bin YTL'ye yükseltilmiş ve tescil edilmiştir. Bununla beraber genel uygulama hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın yatırım teşvik belgesi bulunmamakta olup (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır), yatırım teşvik belgesi ile edindiği sabit kıymetler toplamı 17.880 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 31.088 bin YTL).

XXII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2006 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2005 tarihli bilanço ve 30 Eylül 2005 tarihli gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı %8'den düşük değildir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları							
	30 Eylül 2006				31 Aralık 2005			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve G. nakdi Krediler								
Bilanço Kalemleri (Net)	**4.542.228**	**1.518.188**	**1.477.518**	**6.035.339**	**4.162.711**	**467.689**	**975.646**	**5.463.052**
Nakit Değerler	88.040	1.500	-	-	147.661	1.078	-	-
Bankalar	260.681	1.501.398	-	123	171.006	455.095	-	117
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.011.943	-	-	-	529.311	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	810.149	15.290	1.477.518	5.590.217	861.468	11.516	975.646	5.258.327
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	109.308	-	-	-	73.289
İştirak. Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	116.172	-	-	2.512	21.651	-	-	2.805
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	239.439	-	-	-	9.484
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	2.206.018	-	-	-	2.312.172	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	83.052	-	-	-	112.466
Diğer Aktifler	49.225	-	-	10.688	119.442	-	-	6.564
Bilanço Dışı Kalemler	**212.010**	**630.604**	**2.031.472**	**331.437**	**176.430**	**577.222**	**2.155.697**	**207.930**
Garanti ve Kefaletler	140.223	606.026	1.183.532	226.766	50.103	558.349	1.156.672	145.745
Taahhütler	-	-	826.376	-	-	-	991.031	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	20.713	-	14.444	-	16.139	-	10.209
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	71.787	3.865	21.564	90.227	126.327	2.734	7.994	51.976
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**4.754.238**	**2.148.792**	**3.508.990**	**6.366.776**	**4.339.141**	**1.044.911**	**3.131.343**	**5.670.982**

c. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	8.551.029	7.445.636
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	613.738	380.963
Özkaynak	1.274.707	905.863
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	13,91	11,57

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.345.246	2.342.316
Nominal Sermaye	2.345.246	2.342.316
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	35.000	35.000
Yasal Yedekler	17.159	5.237
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	17.159	5.237
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	326.026	99.503
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	326.026	99.503
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	326.342	238.445
Dönem Kârı	326.342	238.445
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**3.049.773**	**2.720.501**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	2.930
- Menkuller	-	-
- Gayrimenkuller	-	-
- Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul. Satış Kazançları	-	2.930
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	657.201	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	161.451	162.211
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	23.819	24.715
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	647.360	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(1.567)	1.053
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(1.567)	1.053
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.488.264**	**190.909**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**4.538.037**	**2.911.410**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**3.263.330**	**2.005.547**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	3.235.291	1.966.087
- Özel Maliyet Bedelleri	15.553	19.374
- İlk Tesis Bedelleri	-	-
- Peşin Ödenmiş Giderler	6.644	9.224
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	5.842	10.862
Toplam Özkaynak (IV-V)	**1.274.707**	**905.863**

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde, Banka'nın dahili derecelendirme sistemi sonuçları, istihbarat ve kredi analiz çalışmaları, sektörel yoğunlaşma kriterleri ve yıllık olarak duyurulmuş Kredi Politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Yönetim Kurulu'nun her yurtdışı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmektedir. Kredi tahsislerinde öncelikle firmaların ticari fon yaratma kapasitelerine (Birincil geri ödeme kaynakları) uygun limit tahsisi yapılması, risk kategorilerine göre gerektiği takdirde ikincil geri ödeme kaynaklarına (teminatlar) başvurulması prensibine uyulmaktadır. Bağlayıcı kredi görüşü sistemi ile de kredi riskinin Basel-2 gerekliliklerine uygun ikili karar mekanizması çerçevesinde yönetilmesi hedeflenmiştir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları Kredi Değerlendirme ve Tahsis Yetkililerince incelenerek gelecek nakit yaratma güçleri ortaya çıkarılmaktadır. Uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi ve faiz riskine maruz kaldığından hareketle fiyatlamasında hazine yönetimi ile koordineli çalışılmaktadır.

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

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

b. Banka'da vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi uygulamaları sınırlı sayı ve miktardadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

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

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

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

f. Banka 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda 161.451 bin YTL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2005: 162.211 bin YTL).

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**47.340**	**29.359**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	47.340	29.359
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**-**	**-**
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	**1.759**	**1.118**
Sermaye Yükümlülüğü	1.759	1.118
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**-**	**-**
Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (*)	**49.099**	**30.477**
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah (*)	**613.738**	**380.963**

(*) Bu bölümün II no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki piyasa riskinin hesaplamasında kullanılan 613.738 bin YTL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 49.099 bin YTL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir; 49.099 bin YTL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını da ifade etmektedir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Kur riskine ilişkin pozisyon limitleri yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve Yönetim Kurulu tarafından benimsenen risk limitleri paralelinde takip edilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan "standart metot" ve "riske maruz değer" yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık, Riske Maruz Değer hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

b. Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Gerek günlük riske maruz değer raporları, gerekse belirli periyotlarda yapılan senaryo analizleri vasıtasıyla maruz kalınan riskler ölçülmektedir. Bu çerçevede, kur riskinin belirlenen limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

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

	ABD Doları	EURO	Yen
Bilanço değerleme kuru	1,4546	1,8496	0,0123
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4500	1,8404	0,0123
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4788	1,8801	0,0127
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4644	1,8713	0,0126
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4870	1,9065	0,0128
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4850	1,8900	0,0127

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
ABD Doları :	1,4393	1,3123
EURO :	1,8350	1,5559
Yen :	0,0123	0,0110

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

30 Eylül 2006	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP(*)	Toplam(**)
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	272.003	38.636	31	3.709	314.379
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	355.166	249.191	968	98.607	703.932
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5.776	40.787	-	-	46.563
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	144	21.544	-	116.172	137.860
Verilen Krediler	1.076.884	2.727.772	17.584	111.310	3.933.550
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	261.325	2.489.282	-	-	2.750.607
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	374.925	507.795	88	61.594	944.402
Toplam Varlıklar	**2.346.223**	**6.075.007**	**18.671**	**391.392**	**8.831.293**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	8.663	30.701	113	1.156	40.633
Döviz Tevdiat Hesabı	1.444.822	3.914.669	4.128	366.618	5.730.237
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	852.308	1.937.802	740	410	2.791.260
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	56.906	23.628	142	1.198	81.874
Diğer Yükümlülükler	141.770	153.818	314	13.663	309.565
Toplam Yükümlülükler	**2.504.469**	**6.060.618**	**5.437**	**383.045**	**8.953.569**
Net Bilanço Pozisyonu	**(158.246)**	**14.389**	**13.234**	**8.347**	**(122.276)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**156.189**	**(34.072)**	**(13.243)**	**(7.213)**	**101.661**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	449.095	730.941	7.042	27.867	1.214.945
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	292.906	765.013	20.285	35.080	1.113.284
Gayrinakdi Krediler	**897.909**	**1.753.521**	**20.373**	**23.384**	**2.695.187**
31 Aralık 2005					
Toplam Varlıklar	1.303.157	4.991.504	13.573	194.980	6.503.214
Toplam Yükümlülükler	1.713.904	4.535.436	5.230	262.768	6.517.338
Net Bilanço Pozisyonu	**(410.747)**	**456.068**	**8.343**	**(67.788)**	**(14.124)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**409.425**	**(466.876)**	**(8.199)**	**69.734**	**4.084**
Gayrinakdi Krediler	**748.029**	**1.581.406**	**13.876**	**35.497**	**2.378.808**

(*) Diğer YP altında gösterilen 391.392 bin YTL (31 Aralık 2005: 194.980 bin YTL) tutarındaki toplam varlıkların 276.184 bin YTL'si altın (31 Aralık 2005: 180.327 bin YTL), 94.996 bin YTL'si İngiliz Sterlini'dir (31 Aralık 2005: 9.237 bin YTL). 383.045 bin YTL (31 Aralık 2005: 262.768 bin YTL) tutarındaki toplam yükümlülüklerin 273.807 bin YTL'si altın (31 Aralık 2005: 176.876 bin YTL), 92.305 bin YTL'si İngiliz Sterlini'dir (31 Aralık 2005: 70.510 bin YTL).

(**) Mali tablolarda Türk parası olarak gösterilmekte olan dövize endeksli verilen krediler 548.062 bin YTL, bunlarla ilgili olarak diğer varlıklar kalemi içerisinde gösterilen faiz reeskont tutarı 32.890 bin YTL'dir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasa gelişmelerinin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamalarda kullanılan standart metot ile stres testi analizleri kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler ve stres testi ölçümleri ise aylık olarak gerçekleştirilmektedir. Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar ve gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri takip edilmekte, geçmiş verilerin de yardımıyla geleceğe yönelik tahminler yapılmaktadır.

c. Banka cari yılda karşılaştığı faiz riski dolayısıyla mümkün olduğunca varlık ve yükümlülüklerin aynı vadelerde yeniden fiyatlanmasına özen göstermiş, faiz riskini sınırlı tutmaya çalışmıştır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

30 Eylül 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	350.221	350.221
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.260.977	9.000	99.252	3.000	-	129.292	1.501.521
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1.742	10.152	4.218	2.730	30.425	-	49.267
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8	-	15.417	61.666	126.008	203.099
Verilen Krediler	943.359	1.613.170	1.355.819	1.385.592	2.593.789	110.753	8.002.482
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	54.252	354.619	1.462.016	466.363	2.587.894	-	4.925.144
Diğer Varlıklar	899.380	169.384	93.348	82.516	95.517	3.656.615	4.996.760
Toplam Varlıklar	**3.159.710**	**2.156.333**	**3.014.653**	**1.955.618**	**5.369.291**	**4.372.889**	**20.028.494**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	16.000	8.000	-	-	-	54.897	78.897
Diğer Mevduat	8.157.909	986.472	263.039	180.049	12.359	1.900.564	11.500.392
Para Piyasalarına Borçlar	877.485	1.206	-	-	-	-	878.691
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	168.694	168.694
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.071.575	128.274	1.637.610	25.934	33.502	-	2.896.895
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	115.085	274.984	24.173	9.814	11.440	4.069.429	4.504.925
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**10.238.054**	**1.398.936**	**1.924.822**	**215.797**	**57.301**	**6.193.584**	**20.028.494**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(7.078.344)**	**757.397**	**1.089.831**	**1.739.821**	**5.311.990**	**(1.820.695)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**1.438**	**30.794**	**20.955**	**8.166**	**-**	**-**	**61.353**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(7.076.906)**	**788.191**	**1.110.786**	**1.747.987**	**5.311.990**	**(1.820.695)**	**61.353**

31 Aralık 2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	319.745	319.745
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	176.572	81.356	-	9.000	-	188.284	455.212
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	163	3.890	11.840	3.109	29.859	-	48.861
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	26.484	19.383	-	25.961	32.180	104.008
Verilen Krediler	1.750.233	2.326.879	1.209.051	1.118.432	700.932	74.719	7.180.246
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	235.868	698.436	636.119	108.067	1.942.924	-	3.621.414
Diğer Varlıklar	459.310	114.162	122.434	51.674	52.175	2.262.700	3.062.455
Toplam Varlıklar	**2.622.146**	**3.251.207**	**1.998.827**	**1.290.282**	**2.751.851**	**2.877.628**	**14.791.941**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	247.980	1.000	7.000	8.000	-	36.157	300.137
Diğer Mevduat	5.863.457	845.647	197.227	312.050	40.438	1.975.794	9.234.613
Para Piyasalarına Borçlar	178.673	873	-	-	-	-	179.546
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	183.575	183.575
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	264.325	150.309	136.481	826.987	30.105	-	1.408.207
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	83.131	303.616	12.233	28.009	14.107	3.044.767	3.485.863
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**6.637.566**	**1.301.445**	**352.941**	**1.175.046**	**84.650**	**5.240.293**	**14.791.941**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(4.015.420)**	**1.949.762**	**1.645.886**	**115.236**	**2.667.201**	**(2.362.665)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(2.741)**	**126.699**	**(3.739)**	**(4.226)**	**(136.138)**	**-**	**(20.145)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(4.018.161)**	**2.076.461**	**1.642.147**	**111.010**	**2.531.063**	**(2.362.665)**	**(20.145)**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

30 Eylül 2006	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,46	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,04	5,50	-	19,23
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4,94	6,43	-	20,08
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	7,40	-	18,60
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5,07	6,35	2,32	21,97
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	7,49	8,23	-	18,97
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	17,73
Diğer Mevduat	2,67	5,00	0,30	20,37
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	19,68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,14	5,61	1,24	14,49

31 Aralık 2005	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,00	1,88	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,77	4,11	-	15,33
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,99	6,07	-	14,51
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6,57	-	20,37
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5,06	5,41	2,28	15,06
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	7,58	8,34	-	19,99
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,52	4,51	-	16,86
Diğer Mevduat	2,80	3,64	0,30	17,54
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	14,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,55	4,54	1,61	13,09

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsar. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını çeşitlendirmekte, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurmaktadır. Likidite risk limitleri vadelerdeki nakit akışlarını gösteren raporlar vasıtasıyla takip edilmekte, likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek stratejiler Aktif Pasif Komitesinin görüşleri dahilinde değerlendirilmektedir.

b. Aylık olarak hazırlanan gap raporları vasıtasıyla ödemelerin varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkileri ölçülmektedir.

c. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekuritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır.

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

30 Eylül 2006	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	350.221	-	-	-	-	-	-	350.221
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	129.292	1.260.977	9.000	99.252	3.000	-	-	1.501.521
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	63	2.877	244	2.730	43.353	-	49.267
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	126.008	-	8	-	15.417	61.666	-	203.099
Verilen Krediler	1.445	926.510	1.615.170	1.355.637	1.394.378	2.600.034	109.308	8.002.482
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	63.901	67.025	466.363	4.327.855	-	4.925.144
Diğer Varlıklar	281.014	894.842	189.079	65.850	82.544	137.042	3.346.389	4.996.760
Toplam Varlıklar	**887.980**	**3.082.392**	**1.880.035**	**1.588.008**	**1.964.432**	**7.169.950**	**3.455.697**	**20.028.494**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	54.897	16.000	8.000	-	-	-	-	78.897
Diğer Mevduat	1.900.564	8.157.565	986.590	263.103	180.208	12.362	-	11.500.392
Para Piyasalarına Borçlar	-	877.485	1.206	-	-	-	-	878.691
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	424.215	128.274	507.160	971.424	865.822	-	2.896.895
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	168.694	-	-	-	-	-	-	168.694
Diğer Yük. ve Özkaynaklar(**)	340.966	100.364	298.041	15.108	13.665	31.374	3.705.407	4.504.925
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**2.465.121**	**9.575.629**	**1.422.111**	**785.371**	**1.165.297**	**909.558**	**3.705.407**	**20.028.494**
Net Likidite Açığı	**(1.577.141)**	**(6.493.237)**	**457.924**	**802.637**	**799.135**	**6.260.392**	**(249.710)**	**-**
31 Aralık 2005								
Toplam Aktifler	588.475	2.665.516	2.747.708	1.776.857	1.402.837	3.418.949	2.191.599	14.791.941
Toplam Yükümlülükler	2.515.809	6.633.831	1.298.358	353.160	1.023.469	242.830	2.724.484	14.791.941
Net Likidite Açığı	**(1.927.334)**	**(3.968.315)**	**1.449.350**	**1.423.697**	**379.368**	**3.176.119**	**(532.885)**	**-**

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	94	260.587	96	170.910
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**94**	**260.587**	**96**	**170.910**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	1	-	346	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1**	**-**	**346**	**-**

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

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu, değişken ve sabit faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır menkul kıymetler iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır portföyde sınıflandırılan kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Borçlanma Senetleri	**79.117**	**71.828**
Borsada İşlem Görenler	79.117	71.828
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	**2.505**	**2.508**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2.505	2.508
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(2.027)**	**-**
Diğer (*)	**123.504**	**29.672**
Toplam	**203.099**	**104.008**

(*) Diğer menkul değerler içinde 116.172 bin YTL değerinde altın, 7.332 bin YTL tutarında likit fon bulunmaktadır.

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

   Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 19.936 bin YTL tutarındaki maliyet ve 44 bin YTL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değerleri toplamı 19.980 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 29.062 bin YTL).

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	19.936	-	29.062	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**19.936**	**-**	**29.062**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

   Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**2.056**	**35**	**1.992**	**337**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.056	35	1.992	337
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**111.216**	**400.640**	**143.418**	**229.076**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**8.231**	**-**	**9.920**	**-**
Toplam	**121.503**	**400.675**	**155.330**	**229.413**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2006	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**7.673.016**	**-**	**186.835**	**33.323**
Iskonto ve İştira Senetleri	124.247	-	482	-
İhracat Kredileri	1.435.132	-	21.487	11.457
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	145.522	-	-	-
Yurtdışı Krediler	60.082	-	-	-
Tüketici Kredileri	987.454	-	40.272	-
Kredi Kartları	100.768	-	28.293	-
Kıymetli Maden Kredisi	98.115	-	531	-
Diğer	4.721.696	-	95.770	21.866
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7.673.016**	**-**	**186.835**	**33.323**

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

30 Eylül 2006	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**50.857**	**906.425**	**957.282**	**7.138**
Konut Kredisi	1.852	483.317	485.169	3.283
Taşıt Kredisi	10.061	317.850	327.911	2.360
İhtiyaç Kredisi	1.412	1.299	2.711	26
Diğer	37.532	103.959	141.491	1.469
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**1.432**	**61.962**	**63.394**	**5.911**
Konut Kredisi	308	48.251	48.559	4.560
Taşıt Kredisi	744	10.048	10.792	907
İhtiyaç Kredisi	100	96	196	18
Diğer	280	3.567	3.847	426
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**120.855**	**-**	**120.855**	**-**
Taksitli	6.802	-	6.802	-
Taksitsiz	114.053	-	114.053	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**2.081**	**4.473**	**6.554**	**22**
Konut Kredisi	-	139	139	-
Taşıt Kredisi	26	162	188	-
İhtiyaç Kredisi	5	-	5	-
Diğer	2.050	4.172	6.222	22
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**12**	**484**	**496**	**44**
Konut Kredisi	-	309	309	22
Taşıt Kredisi	-	34	34	5
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	12	141	153	17
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1.181**	**-**	**1.181**	**-**
Taksitli	154	-	154	-
Taksitsiz	1.027	-	1.027	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**176.418**	**973.344**	**1.149.762**	**13.115**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2006	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**81.749**	**623.760**	**705.509**	**5.494**
İşyeri Kredisi	9	1.313	1.322	8
Taşıt Kredisi	36.106	480.103	516.209	3.481
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	45.634	142.344	187.978	2.005
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**13.185**	**87.584**	**100.769**	**8.287**
İşyeri Kredisi	-	183	183	108
Taşıt Kredisi	641	25.751	26.392	2.391
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	12.544	61.650	74.194	5.788
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7.025**	**-**	**7.025**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	7.025	-	7.025	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**101.959**	**711.344**	**813.303**	**13.781**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Krediler	7.833.092	7.085.071
Yurtdışı Krediler	60.082	21.886
Toplam	**7.893.174**	**7.106.957**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler	751.667	6.829
Toplam	**751.667**	**6.829**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.206	2.219
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.854	10.680
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	292.554	322.810
Toplam	**329.614**	**335.709**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2006	**404**	**3**	**181.267**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	404	3	181.267
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2005	**4.176**	**-**	**187.990**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	4.176	-	187.990
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

8.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2006	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2005 Sonu Bakiyesi	**14.542**	**19.016**	**375.440**
Dönem İçinde İntikal (+)	98.592	5.517	15.107
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	88.435	27.951
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(88.439)	(27.947)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(12.921)	(7.998)	(58.636)
Aktiften Silinen (-)	-	(31)	(9.706)
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.774**	**76.992**	**350.156**
Özel Karşılık (-)	(2.206)	(34.854)	(292.554)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9.568**	**42.138**	**57.602**

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

Bulunmamaktadır.

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	4.925.144	3.661.799
Borsada İşlem Görenler	4.925.144	3.424.291
Borsada İşlem Görmeyenler	-	237.508
Değer Azalma Karşılığı (-) (*)	-	(40.385)
Toplam	**4.925.144**	**3.621.414**

(*) Dövize endeksli menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla daha önceki değerlenmiş tutarlarından düşük olması sebebiyle oluşan fark Tek Düzen Hesap Planı uyarınca söz konusu hesapta muhasebeleştirilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başındaki Değer	**3.621.414**	**3.213.936**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	319.954	(33.202)
Yıl İçindeki Alımlar	2.178.129	1.154.401
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1.194.353)	(708.075)
Değer Azalışı Karşılığı	-	(5.646)
Parasal kayıp	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**4.925.144**	**3.621.414**

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

	30 Eylül 2006				31 Aralık 2005			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	459.804	1.387.323	470.239	1.404.328	354.427	815.269	358.373	835.618
Repo İşlemlerine Konu Olan	871.999	-	913.483	-	139.546	-	141.947	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	842.734	1.363.284	875.354	1.375.381	1.014.990	1.297.182	1.137.992	1.318.357
Toplam	**2.174.537**	**2.750.607**	**2.259.076**	**2.779.709**	**1.508.963**	**2.112.451**	**1.638.312**	**2.153.975**

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	459.804	1.387.323	354.427	815.269
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**459.804**	**1.387.323**	**354.427**	**815.269**

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	871.999	-	139.546	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**871.999**	**-**	**139.546**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. İştiraklere ilişkin bilgiler:

1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Vadeli İşlemler Eğitim ve Danışmanlık A.Ş.	İzmir/Türkiye	10,39	10,39

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
(*)	73	73	-	3	-	(1)	(1)	-

(*) Bilgiler 30 Eylül 2006 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş ara dönem mali tablolarından elde edilmiştir.

3. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	**297**	**297**
Dönem İçi Hareketler	**(290)**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(290)	-
Dönem Sonu Değeri	**7**	**297**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**10,39**	**10,39**

5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	7	297

6. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

7. Cari dönem içinde elden çıkartılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	**1.966.087**	**-**
Dönem İçi Hareketler	**1.269.204**	**1.966.087**
Alışlar (*)	612.003	1.966.087
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	657.201	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	-
Kur/Enflasyon farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**3.235.291**	**1.966.087**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**67,31**	**58,22**

(*) Banka 2006 yılının Nisan ayı boyunca YKB'nin İMKB'de işlem gören %9,09 oranındaki hisselerini ve YKB'nin satılmaya hazır portföyünde bulunan bir yatırım fonuna ait olan %0,79 oranındaki hisselerini satın almış ve YKB'deki toplam hisse oranını %67,31'e yükseltmiştir. Banka, bu hisse alımı sırasında oluşan 2.737 bin YTL tutarındaki danışmanlık giderini cari dönem mali tablolarında aktifleştirmiştir..

(**) YKB 31 Mart 2006 tarihli Genel Kurul kararınca 1.144.318 bin YTL tutarındaki iştirak satış karını sermayeye eklemiştir. YKB'nin içsel kaynaklardan yaptığı sermaye artırımı dolayısıyla sahip olunan bedelsiz hisse senetlerine isabet eden tutarlar mali tabloların aktifinde "Bağlı Ortaklık" ve özkaynaklarda "Yeniden Değerleme Değer Artışı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Maliyet Değeri İle Değerleme	3.235.291	1.966.087
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

3.i Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Banka Pay Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı(%)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.(*)	İstanbul/Türkiye	67,31	67,31

3.ii. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Önemli Mali Tablo Bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
28.134.219	1.764.126	1.258.793	2.371.332	494.368	77.252	(2.501.116)	3.344.806

(*) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 30 Eylül 2006 mali tablolarından elde edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	3.235.291	1.966.087
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır

6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka 2006 yılının Nisan ayı boyunca YKB'nin İMKB'de işlem gören %9,09 oranındaki hisselerini ve YKB'nin satılmaya hazır portföyünde bulunan bir yatırım fonuna ait olan %0,79 oranındaki hisselerini satın almış ve YKB'deki toplam hisse oranını %67,31'e yükseltmiştir.

h. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

j. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	77.826	37.371	37.526	20.704
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont	-	-	-	-
Toplam	**77.826**	**37.371**	**37.526**	**20.704**

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	16	406	91	219
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	1.434	326	6.970	741
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	84.539	29.102	129.349	41.524
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	11.876	3.372	5.517	2.272
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	76.278	4.249	16.111	6.788
Faiz ve Gelir Reeskontları	18.552	4.249	16.111	6.788
Kur Gelir Reeskontları	57.726	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	10.647	1.634	9.029	2.503
Toplam	**184.790**	**39.089**	**167.067**	**54.047**

k. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti, 19.164 bin YTL net ertelenmiş vergi pasifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

l. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2006	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	166.070	-	892.058	2.397.631	58.003	51.548	28.452
Döviz Tevdiat Hesabı	1.223.518	-	1.192.171	2.419.962	216.869	159.678	245.325
Yurtiçinde Yer. K.	1.184.682	-	1.159.313	2.383.110	189.912	156.578	238.520
Yurtdışında Yer.K	38.836	-	32.858	36.852	26.957	3.100	6.805
Resmi Kur. Mevduatı	27.707	-	2.904	14.283	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	310.295	-	1.124.324	416.032	7.199	929	31.805
Diğ. Kur. Mevduatı	5.987	-	106.859	127.991	27	3	48
Kıymetli Maden DH	166.987	-	104.055	456	237	423	556
Bankalararası Mevduat	54.897	-	14.000	-	2.000	-	8.000
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.527	-	14.000	-	2.000	-	8.000
Yurtdışı Bankalar	53.355	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	15	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.955.461**	**-**	**3.436.371**	**5.376.355**	**284.335**	**212.581**	**314.186**

31 Aralık 2005	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	166.980	-	1.047.742	849.576	176.183	88.555	73.049
Döviz Tevdiat Hesabı	948.439	-	1.010.010	1.879.822	306.537	72.794	289.203
Yurtiçinde Yer. K.	928.694	-	985.411	1.859.679	305.060	71.528	284.836
Yurtdışında Yer.K	19.745	-	24.599	20.143	1.477	1.266	4.367
Resmi Kur. Mevduatı	19.854	-	1.033	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	768.140	-	924.973	329.510	26.761	25.449	41.643
Diğ. Kur. Mevduatı	2.931	-	9.657	2.826	66	629	33
Kıymetli Maden DH	69.450	-	101.981	138	130	229	290
Bankalararası Mevduat	36.157	-	247.980	-	-	5.000	11.000
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	95	-	224.732	-	-	5.000	11.000
Yurtdışı Bankalar	36.049	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	13	-	23.248	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.011.951**	**-**	**3.343.376**	**3.061.872**	**509.677**	**192.656**	**415.218**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 30 Eylül 2006	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2005	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Eylül 2006	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2005
Tasarruf Mevduatı	1.612.689	1.054.895	1.981.073	1.347.190
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	959.821	1.005.945	2.213.256	2.045.356
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	**2.572.510**	**2.060.840**	**4.194.329**	**3.392.546**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.ii. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	35.574	9.754
Toplam	**35.574**	**9.754**

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**871.914**	**-**	**139.546**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	110.000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	847.883	-	18.472	-
Gerçek Kişiler	24.031	-	11.074	-
Yurtdışı İşlemlerden	**85**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	85	-	-	-
Toplam	**871.999**	-	**139.546**	-

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	105.635	1.924.464	84.491	1.135.684
Orta ve Uzun Vadeli	-	219.436	-	188.032
Toplam	**105.635**	**2.143.900**	**84.491**	**1.323.716**

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	41.266	311

Alınan nakdi teminatlar kredilendirme ve para piyasası işlemleri ile ilgilidir.

g. Diğer yabancı kaynaklar ilişkin açıklamalar:

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	255	241	795	754
1-4 Yıl Arası	3	3	7	5
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**258**	**244**	**802**	**759**

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	51.385	18.878	46.270	12.169
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3.342	33.851	3.073	13.680
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	896	-	150	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	12.808	2.075	18.877	9.100
Faiz ve Gider Reeskontları	3.458	2.075	18.877	9.100
Kur Gider Reeskontları	9.350	-	-	
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	2.972	1.200	6.669	1.848
Toplam	**71.403**	**56.004**	**75.039**	**36.797**

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Genel Karşılıklar	**161.451**	**162.211**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	112.335	109.440
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23.720	29.285
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	20.070	21.285
Diğer	5.326	2.201

2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	23.819	24.715

Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali tablolarında, 9.788 bin YTL (31 Aralık 2005: 9.788 bin YTL) tutarında devam eden bir vergi incelemesi nedeniyle ihtiyatlılık ilkesi gereği karşılık ayırmıştır.

Banka, ihracat taahhüt açığı bulunan takipteki kredi müşterilerinin, taahhütlerini kapama potansiyellerini incelemiş ve yapılan değerlendirme sonucu 12.250 bin YTL (31 Aralık 2005: 14.000 bin YTL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Ayrıca, Banka, aleyhine sonuçlanması muhtemel süregelen davalar nedeniyle 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali tablolarında, 1.781 bin YTL (31 Aralık 2005: 927 bin YTL) ihtiyatlılık ilkesi gereği karşılık ayırmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	647.360	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**647.360**	**-**	**-**

Banka, 28 Nisan 2006 tarihinde 350 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2,25 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Goldman Sachs International Bank'dan Unicredit S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiş olup; kredi, BDDK'nın 2 Mayıs 2006 tarihli yazısı uyarınca,sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla kredinin Banka kayıtlarına intikal tarihi itibariyle katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Karşılığı	2.345.246	2.342.316

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDF
27 Haziran 2006	2.930	-	-	2.930

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

Duran Varlılar Değer Artışı	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedeli YDF
-	-	2.930	-	-

5. Cari dönemde son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	234.524.670	234.231.648
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	35.000	35.000
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

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

Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	2.339.998	99,78	2.339.998	-

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	19.349	-

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Ters repo işlemlerinden alınan faizler	160	493

b. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.114	-

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Finansal Kiralama Giderleri	38	162

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

30 Eylül 2006

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	836	2.632	-	376	-	1.504	5.348
Tasarruf Mevduatı	23	121.464	208.407	12.236	11.515	7.684	361.329
Resmi Mevduat	-	124	154	-	-	-	278
Ticari Mevduat	18.982	144.441	55.442	3.882	427	4.199	227.373
Diğer Mevduat	-	69	3.211	44	33	5	3.362
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19.841**	**268.730**	**267.214**	**16.538**	**11.975**	**13.392**	**597.690**
Yabancı Para							
Dth	5.801	36.106	59.640	6.115	2.764	7.345	117.771
Bankalararası Mevduat	-	9.674	-	-	-	-	9.674
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	39	2	2	4	749	796
Toplam	**5.801**	**45.819**	**59.642**	**6.117**	**2.768**	**8.094**	**128.241**
Genel Toplam	**25.642**	**314.549**	**326.856**	**22.655**	**14.743**	**21.486**	**725.931**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Eylül 2006		30 Eylül 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	13.294	-	25.029	-

5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

c. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2006	**30 Eylül 2005**
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	26.266	14.087
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	275
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	25.776	2.132
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	490	11.680
Genel Karşılık Giderleri	9.454	36.535
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1.454	5.000
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	27.351	19.351
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	290	6.679
İştirakler	290	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	6.679
Diğer	-	939
Toplam	**64.815**	**82.591**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

   Banka' nın dönem içinde Koç Portföy Yönetimi A.Ş. ve Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'den toplam 605 bin YTL temettü geliri mevcuttur.

2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

   İştirakler özsermaye yöntemine göre değerlenmiş olup, bu değerleme sonucu oluşan 290 bin YTL tutarındaki değer azalışı ise "iştirak ve bağlı ortaklıklar değer düşüş karşılığı giderleri" hesabında izlenmektedir.

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

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

f. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

   30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın 70.315 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri, 23.057 bin YTL tutarında cari dönem vergi gideri bulunmaktadır.

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

   Geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 70.315 bin YTL'dir.

   İhtirazi kayıtla verilen 2003 mali yılı kurumlar vergisi, 2004/4 dönemi gelir vergisi stopajı ve 2004 mali yılı kurumlar vergisine ilişkin olarak Banka tarafından açılan vergi davaları hakkında, Banka lehine İstanbul 1. Vergi Mahkemesi'nce 17 Mayıs 2006 ve İstanbul 3. Vergi Mahkemesi'nce 12 Haziran 2006 tarihli kararlar verilmiştir. Vergi dairesi sözkonusu kararlar aleyhine temyiz talebiyle Danıştay'a başvurmuş olup, temyiz incelemeleri devam etmektedir. Vergi mahkemelerinin söz konusu kararlarına istinaden, dava konusu kurumlar vergisi ve gelir vergisi stopajı toplamı olan 109.328 bin YTL vergi dairesince Banka'ya nakten iade edilmiştir. Bu tutar Banka'nın 30 Eylül 2006 mali tablolarına ertelenmiş vergi geliri olarak yansıtılmıştır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bu bölümün f.3 notunda açıklanan vergi davasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri dışında Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

h. Müteakip dönemlerde Banka'nın muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik beklenmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Şarta bağlı yükümlülükler ile ilgili bilgiler:

1. 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

   Bu kapsamda nitelendirilen şarta bağlı yükümlülükler için ayrılan karşılıklar Beşinci Bölüm II-j no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

   30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu taahhüt tutarı 1.099.209 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 1.231.384 bin YTL).

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

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

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Banka kabul kredileri	123.153	84.578
Akreditifler	925.334	860.032
Diğer garantiler	363.843	241.633
Toplam	**1.412.330**	**1.186.243**

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Geçici ve kesin teminat mektupları	2.159.750	1.974.384
Nakit temini amacıyla verilen teminat mektupları	69.526	83.232
Yurtdışı bankalar teminatı ile verilen teminat mektupları	68.960	39.771
Diğer teminat mektupları	566.322	470.424
Toplam	**2.864.558**	**2.567.811**

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	69.526	83.232
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	69.526	83.232
Diğer Gayrinakdi Krediler	4.207.362	3.670.822
Toplam	**4.276.888**	**3.754.054**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamakla birlikte herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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

FITCH RATINGS		
Ağustos 2006	**Not**	**Görünüm**
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB	Pozitif
Kısa Vadeli	B	
Yeni Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB+	Pozitif
Kısa Vadeli	B	
Ulusal		
Uzun Vadeli	AA (tur)	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D	
Destek Notu	3	

MOODY'S		
Aralık 2005	**Not**	**Görünüm**
Finansal Güç Notu	D	Negatif
Yabancı Para Kısa Vadeli Mevduat Notu	NP	
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B1	Durağan

STANDARD&POORS		
Haziran 2006	**Not**	**Görünüm**
Kredi Notu		
Uzun Vadeli	BB-	Durağan
Kısa Vadeli	B	Durağan

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Nakit	**296.816**	**189.529**
Kasa ve Efektif Deposu	112.903	69.530
Bankalardaki Vadesiz Depo	183.913	119.999
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**862.029**	**1.439.205**
Bankalararası Para Piyasası	185.744	138.995
Bankalardaki Vadeli Depo	676.285	1.300.210
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.158.845**	**1.628.734**

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

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Nakit	**479.513**	**508.029**
Kasa ve Efektif Deposu	89.540	148.739
Bankalardaki Vadesiz Depo	389.973	359.290
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.269.977**	**257.928**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	1.269.977	257.928
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.749.490**	**765.957**

b. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

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

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

1. 30 Eylül 2006

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	6.829	1.125	145.410	229.413	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	751.667	1.138	113.272	400.675	-	2.774
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**19.349**	**3**	**11.514**	**1.737**	**-**	**-**

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

2. 31 Aralık 2005

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	194.889	172.965	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6.829	1.125	145.410	229.413	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	**-**	**-**	**23.872**	**598**	**-**	**-**

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 30 Eylül 2005 bakiyelerini göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Mevduat						
Dönem Başı	36.301	-	1.395.021	1.194.582	398	-
Dönem Sonu	4.418	36.301	2.224.306	1.395.021	1.100	398
Mevduat Faiz Gideri (**)	**3.114**	-	**158.786**	**67.323**	**186**	**-**

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	371.650	393.654	-	-
Dönem Sonu	2.965	-	270.943	371.650	-	-
Toplam Kâr / Zarar (**)	**(54)**	**-**	**(76)**	**(20.372)**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

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

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

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

   Banka'nın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir.

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

	Toplam Risk Grubu	Toplam İşlem Hacmi	%
Krediler	109.761	8.002.482	1
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	755.178	1.501.521	50
Mevduat	1.778.279	11.579.289	15
Repo	1.912	871.999	-
Alınan Krediler	449.633	2.896.895	16
Gayrinakdi Krediler	404.587	4.276.888	9
Alım Satım Amaçlı İşlemler	273.908	3.846.387	7
Faiz Gelirleri	30.863	1.207.637	3
Mevduata ve Alınan Kredilere Ödenen Faiz Gideri	162.086	827.038	20
Alınan Komisyon Gelirleri (G.Nakdi Krediler)	1.740	28.388	6
Alım Satım Amaçlı İşlemlerden Giderler(net)	(130)	205.048	-

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

   Bulunmamaktadır.

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

   Finansal kiralama işlemlerinin tamamı Banka'nın dahil olduğu risk grubu içerisinde bulunan Koç Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır.

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Üçüncü Bölüm I no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurulmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

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

a. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, YTL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ("TEFE") esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayısı
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971

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

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

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

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

- Önceki döneme ait gelir tablosu kalemleri sene sonu cari satınalma gücü paritesi ile yeniden ifade edilmiştir.

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

- Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra, kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların ilgili döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

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

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

e. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksızın) değerleriyle aşağıda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Ödenmiş Sermaye	2.345.246	2.342.316
Kanuni Yedek Akçeler	17.159	5.237
Olağanüstü Yedek Akçeler	326.026	99.503

f. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihli konsolide olmayan mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 14 Kasım 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN İLAVE AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....