OYAK BANK A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK A.Ş.

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

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

2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Oyak Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

4. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

   Üçüncü Bölüm "Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısmında detaylı olarak açıklandığı üzere Banka ilk kez cari dönemde 74,405 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 12 Sayılı "Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" Tebliği hükümlerine uygun olarak cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak dikkate almak sureti ile kayıtlarına yansıtmıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 13 Şubat 2006

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

OYAK BANK A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	**: Eski Büyükdere Cad. Ayazağa Köyyolu No:6 34398 Maslak/ İstanbul**
Banka'nın Telefon Numarası	**: (0 212) 335 10 00**
Banka'nın Faks Numarası	**: (0 212) 286 61 00**
Banka'nın Elektronik Site Adresi	**: www.oyakbank.com.tr**
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	**: -**

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklama
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

13 Şubat 2006

Şerif Coşkun ULUSOY	M. Aydın KARAÖZ	Hakan EMİNSOY	Alp SİVRİOĞLU	Savaş ERKAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Mali Kontrol Grup Başkanı	Genel Muhasebe Grup Müdürü

Yetkili personele ilişkin bilgiler
Mevhibe AKYOL/Müdür
Tel No: (0212) 335 12 35
Fax No: (0212) 286 62 19

OYAK BANK A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi ... 1
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ... 1
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama ... 1
IV. Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ... 2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 10
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 15
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 15
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 15
XVIII. Aval ve kabul kredilerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 15
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 15
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 16
II. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 16
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 19
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 21
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 23
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 25
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 29
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 31
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 31
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 31

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 33
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 52
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 61
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 67
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 72
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 74
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 76
VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar ... 78
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 80
X. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 83
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 83

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar ... 84

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 84
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar ... 84

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 13 Mart 1990 tarih ve 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 1 Ağustos 1990 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Anılan statüde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Ordu Yardımlaşma Kurumu	224,578	100.00	224,578	0.00
Şerif Coşkun Ulusoy(*)	0	0.00	0	0.00
A. Caner Öner(*)	0	0.00	0	0.00
Hülya İnci Atahan(*)	0	0.00	0	0.00
Bediz Demiray(*)	0	0.00	0	0.00
M. Aydın Müderrisoğlu(*)	0	0.00	0	0.00
M. Aydın Karaöz(*)	0	0.00	0	0.00
A. Mehmet Özdeniz(*)	0	0.00	0	0.00
Ergün Oktay Okur(*)	0	0.00	0	0.00
Celalettin Çağlar(*)	0	0.00	0	0.00
Toplam	224,578	100.00	224,578	0

(*) Banka sermayesinde sahip olunan paylar sembolik olup, en büyüğü 1 pay (1,000 naminal)'dır.

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı 2005 yılında değişmemiştir.

OYAK, 1 Mart 1961 tarihinde 205 sayılı Yasa ile kurulmuş, özel hukuk hükümlerine bağlı, TSK mensuplarının yardımlaşma ve emeklilik fonudur. Grup, Anayasanın öngördüğü sosyal güvenlik sistemi içinde, üyelerine ana sosyal güvenlik kurumlarından (Emekli Sandığı, SSK) ayrı güvenceler sağlamaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	Şerif Coşkun Ulusoy	Doktora	34 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	A. Mehmet Özdeniz	Lisans	37 yıl
	A. Caner Öner	Doktora	23 yıl
	Bediz Demiray	Lisans	36 yıl
	Celalettin Çağlar	Yüksek Lisans	18 yıl
	Ergün Oktay Okur	Lisans	15 yıl
	Hülya İnci Atahan	Lisans	15 yıl
	M. Aydın Müderrisoğlu	Doktora	27 yıl
	M. Aydın Karaöz	Lisans	25 yıl
Genel Müdür	Hakan Eminsoy	Lisans	19 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Nihat Karadağ	Yüksek Lisans	32 yıl
	Gülden Çağlı	Lisans	24 yıl
	Gülçin Gökçen	Lisans	22 yıl
	Kenan Atar	Yüksek Lisans	33 yıl
	Kazım Cenk Tülümen	Yüksek Lisans	15 yıl
	Nejat Bilginer	Lisans	33 yıl
	Selami Özcan	Lisans	26 yıl
Yasal Denetçiler	Ertuğrul Aydın	Yüksek Lisans	14 yıl
	Fatma Canlı	Lisans	14 yıl

Yukarıda ismi geçen yönetim kurulu başkanı ve üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar sembolik olup, en büyüğü 1 pay (1,000 nominal)'dır.

Cari dönemde yönetim kurulu üyelerinde bir değişiklik olmamıştır. 28 Mart 2005 tarihli olağan genel kurul sonrası denetim kurulu üyesi olarak Nadir Özden yerine Fatma Canlı atanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

1984 yılında İstanbul şubesiyle faaliyetlerine başlayan Bank of Boston, 1990 yılında First National Bank of Boston A.Ş. adını alarak Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdürmüştür. 1991'de Banka'nın adı Türk Boston Bank olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank'ın unvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Oyak Bank A.Ş. bünyesinde birleştirilen Sümerbank A.Ş. 11 Temmuz 1933 tarihinde kurulmuştur. Geçmişte Sümerbank Holding A.Ş.'nin bankacılık birimi olarak faaliyet gösterirken 1993 yılında Sümerbank A.Ş. unvanı ile Bankacılık Kanunu hükümlerine göre bankacılık alanında faaliyet göstermeye başlamıştır. 1995 yılında özelleştirme kapsamında Sümerbank A.Ş.'nin %100 hisseleri Hayyam Garipoğlu Grubu'na satılmıştır.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (bu raporda kısaca "TMSF" olarak adlandırılacaktır) devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 8 Ağustos 2001 tarih ve 157 sayılı kararı ve 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 1,000 TL nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir.10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 Bin YTL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 Bin YTL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 Bin YTL'sına düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Bin YTL'sına (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Oyak Bank A.Ş. ile birleşmesine ve faaliyetlerini Oyak Bank A.Ş. bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Oyak Bank A.Ş. genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31.12.2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	**94,356**	**117,836**	**212,192**	**123,112**	**99,183**	**222,295**
1.1.Kasa		47,484	-	47,484	27,544	-	27,544
1.2.Efektif Deposu		-	31,388	31,388	-	25,101	25,101
1.3.T.C. Merkez Bankası		46,872	86,448	133,320	95,568	73,967	169,535
1.4.Diğer		-	-	-	-	115	115
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	**14,744**	**4,563**	**19,307**	**46,376**	**24,090**	**70,466**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		9,231	4,428	13,659	42,764	23,936	66,700
2.1.1.Devlet Tahvili		8,017	4,428	12,445	36,670	23,936	60,606
2.1.2.Hazine Bonosu		1,214	-	1,214	6,094	-	6,094
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		5,513	135	5,648	3,612	154	3,766
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	**5,454**	**486,268**	**491,722**	**5,424**	**158,542**	**163,966**
3.1.Bankalar		5,454	486,268	491,722	5,424	158,542	163,966
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		5,020	121,956	126,976	5,039	54,907	59,946
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		434	364,312	364,746	385	103,635	104,020
3.1.3.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	**1,495,787**	**163,876**	**1,659,663**	**927,145**	**220,084**	**1,147,229**
5.1.Hisse Senetleri		987	38	1,025	1,006	44	1,050
5.2.Diğer Menkul Değerler		1,494,800	163,838	1,658,638	926,139	220,040	1,146,179
VI. KREDİLER	(6)	**3,592,210**	**1,500,807**	**5,093,017**	**2,378,605**	**1,105,171**	**3,483,776**
6.1.Kısa Vadeli		1,423,054	666,446	2,089,500	986,053	534,757	1,520,810
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		2,149,192	834,361	2,983,553	1,366,420	570,414	1,936,834
6.3.Takipteki Krediler		37,069	-	37,069	33,917	-	33,917
6.4.Özel Karşılıklar (-)		(17,105)	-	(17,105)	(7,785)	-	(7,785)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	**121**	**130,418**	**130,539**	**162,768**	**236,402**	**399,170**
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		121	130,418	130,539	162,768	236,402	399,170
8.1.1.Devlet Tahvili		121	130,418	130,539	162,768	236,402	399,170
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1.Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	**12,308**	**6,660**	**18,968**	**7,381**	**6,675**	**14,056**
10.1.Mali Ortaklıklar		12,308	6,660	18,968	7,381	6,675	14,056
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**643**	**229,897**	**230,540**	**91,901**	**177,011**	**268,912**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	**13,687**	**1,464**	**15,151**	**16,100**	**1,099**	**17,199**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	**193,911**	**35,152**	**229,063**	**120,703**	**25,043**	**145,746**
15.1.Kredilerin		36,216	18,487	54,703	33,145	11,767	44,912
15.2.Menkul Değerlerin		147,435	8,714	156,149	79,031	11,173	90,204
15.3.Diğer		10,260	7,951	18,211	8,527	2,103	10,630
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	**159,646**	**66**	**159,712**	**191,702**	**144**	**191,846**
16.1.Defter Değeri		507,019	189	507,208	611,711	336	612,047
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		(347,373)	(123)	(347,496)	(420,009)	(192)	(420,201)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	**40,408**	**41**	**40,449**	**13,519**	**15**	**13,534**
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		119,934	252	120,186	45,715	177	45,892
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		(79,526)	(211)	(79,737)	(32,196)	(162)	(32,358)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	**63,400**	**-**	**63,400**	**-**	**-**	**-**
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	**12,037**	**1,676**	**13,713**	**13,336**	**2,703**	**16,039**
AKTİF TOPLAMI		**5,698,712**	**2,678,724**	**8,377,436**	**4,098,072**	**2,056,162**	**6,154,234**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31.12.2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	**3,650,566**	**1,979,318**	**5,629,884**	**2,746,314**	**1,893,930**	**4,640,244**
1.1.Bankalararası Mevduat		56,765	11,905	68,670	72,542	6,599	79,141
1.2.Tasarruf Mevduatı		2,863,598	-	2,863,598	2,101,628	-	2,101,628
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		10,979	-	10,979	7,236	-	7,236
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		684,528	-	684,528	505,965	-	505,965
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		34,696	-	34,696	58,943	-	58,943
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	1,967,413	1,967,413	-	1,887,331	1,887,331
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI	(2)	**329,640**	**-**	**329,640**	**178,150**	**-**	**178,150**
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		19,996	-	19,996	119,654	-	119,654
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		309,644	-	309,644	58,496	-	58,496
III. ALINAN KREDİLER	(3)	**54,372**	**1,060,610**	**1,114,982**	**51,437**	**308,698**	**360,135**
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		54,372	1,060,610	1,114,982	51,437	308,698	360,135
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		54,190	92,868	147,058	51,437	73,080	124,517
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		182	967,742	967,924	-	235,618	235,618
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	**60,167**	**8,302**	**68,469**	**57,492**	**42,962**	**100,454**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	**39,052**	**9,353**	**48,405**	**51,227**	**10,102**	**61,329**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	**23,154**	**7**	**23,161**	**19,227**	**5**	**19,232**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	**-**	**1,781**	**1,781**	**-**	**977**	**977**
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	2,005	2,005	-	1,125	1,125
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(224)	(224)	-	(148)	(148)
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	**42,949**	**27,492**	**70,441**	**35,265**	**18,433**	**53,698**
11.1.Mevduatın		31,696	4,393	36,089	27,526	4,023	31,549
11.2.Alınan Kredilerin		1,594	11,420	13,014	2,162	3,381	5,543
11.3.Repo İşlemlerinin		258	-	258	80	-	80
11.4.Diğer		9,401	11,679	21,080	5,497	11,029	16,526
XII. KARŞILIKLAR	(12)	**70,663**	**10,177**	**80,840**	**18,946**	**6,616**	**25,562**
12.1.Genel Karşılıklar		19,869	10,177	30,046	13,316	6,616	19,932
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,295	-	2,295	2,130	-	2,130
12.3.Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		48,499	-	48,499	3,500	-	3,500
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XIV. ERTENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	**1,008,022**	**1,811**	**1,009,833**	**713,156**	**1,297**	**714,453**
15.1.Ödenmiş Sermaye		224,578	-	224,578	224,578	-	224,578
15.2.Sermaye Yedekleri		286,761	1,811	288,572	259,591	1,297	260,888
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	23,867	1,811	25,678	(3,303)	1,297	(2,006)
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	-	-	-	-	-	-
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		262,894	-	262,894	-	-	-
15.2.7.Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	262,894	-	262,894
15.3.Kâr Yedekleri		188,887	-	188,887	113,817	-	113,817
15.3.1.Yasal Yedekler	(18)	11,291	-	11,291	5,533	-	5,533
15.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	177,511	-	177,511	109,494	-	109,494
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		85	-	85	(1,210)	-	(1,210)
15.4.Kâr veya Zarar		307,796	-	307,796	115,170	-	115,170
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		307,796	-	307,796	115,170	-	115,170
PASİF TOPLAMI		**5,278,585**	**3,098,851**	**8,377,436**	**3,871,214**	**2,283,020**	**6,154,234**

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31.12.2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**13,780,422**	**2,631,066**	**16,411,488**	**10,360,575**	**1,502,833**	**11,863,408**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(3), (4), (5)	**745,235**	**1,098,770**	**1,844,005**	**490,032**	**938,352**	**1,428,384**
1.1.Teminat Mektupları		745,235	564,109	1,309,344	490,032	456,725	946,757
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		100,656	-	100,656	55,595	-	55,595
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		644,579	564,109	1,208,688	434,437	456,725	891,162
1.2.Banka Kredileri		-	67,688	67,688	-	51,542	51,542
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	67,688	67,688	-	51,542	51,542
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	462,106	462,106	-	421,775	421,775
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	462,106	462,106	-	421,775	421,775
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	4,744	4,744	-	8,310	8,310
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	123	123	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(3), (4), (5)	**12,113,464**	**45,788**	**12,159,252**	**9,696,599**	**32,869**	**9,729,468**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		1,395,736	45,788	1,441,524	1,227,051	32,869	1,259,920
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	3,781	3,781	11,202	9,276	20,478
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	6,660	6,660	-	23,587	23,587
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		248,449	-	248,449	185,714	-	185,714
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	35,347	35,347	4,764	6	4,770
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		387,035	-	387,035	348,412	-	348,412
2.1.8.İhracat taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,491	-	31,491	30,940	-	30,940
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		709,451	-	709,451	646,019	-	646,019
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		19,310	-	19,310	-	-	-
2.2.Cayılabilir Taahhütler		10,717,728	-	10,717,728	8,469,548	-	8,469,548
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		10,717,728	-	10,717,728	8,469,548	-	8,469,548
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	**921,723**	**1,486,508**	**2,408,231**	**173,944**	**531,612**	**705,556**
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		179,044	431,155	610,199	32,256	128,854	161,110
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		158,994	145,650	304,644	7,372	72,350	79,722
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		20,050	285,505	305,555	24,884	56,504	81,388
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		239,763	390,311	630,074	72,816	336,476	409,292
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	305,416	305,416	-	200,451	200,451
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		239,763	84,895	324,658	72,816	136,025	208,841
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		501,947	664,102	1,166,049	68,872	66,282	135,154
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		259,581	323,726	583,307	34,436	33,141	67,577
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		242,366	340,376	582,742	34,436	33,141	67,577
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değer Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.Futures Para İşlemleri		969	940	1,909	-	-	-
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	940	940	-	-	-
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		969	-	969	-	-	-
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**15,106,349**	**5,030,965**	**20,137,314**	**6,391,414**	**3,530,605**	**9,922,019**
IV. EMANET KIYMETLER		**2,090,765**	**348,013**	**2,438,778**	**1,867,782**	**416,886**	**2,284,668**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		391,190	-	391,190	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		1,664,736	282,245	1,946,981	1,830,946	362,884	2,193,830
4.3.Tahsile Alınan Çekler		34,738	38,810	73,548	36,835	25,838	62,673
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		101	26,958	27,059	1	28,164	28,165
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**13,015,584**	**4,682,952**	**17,698,536**	**4,523,632**	**3,113,719**	**7,637,351**
5.1.Menkul Kıymetler		138,326	27,972	166,298	70,146	23,297	93,443
5.2.Teminat Senetleri		2,592,448	681,782	3,274,230	426,220	89,470	515,690
5.3.Emtia		-	482	482	-	557	557
5.4.Varant		72	18	90	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		1,835,582	724,773	2,560,355	1,028,766	441,610	1,470,376
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		8,449,156	3,247,925	11,697,081	2,998,500	2,558,785	5,557,285
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**28,886,771**	**7,662,031**	**36,548,802**	**16,751,989**	**5,033,438**	**21,785,427**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01.01.2005-31.12.2005)	(01.01.2004-31.12.2004)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	**1,053,326**	**1,003,586**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		703,434	606,045
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		613,199	546,094
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		246,405	216,589
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		366,794	329,505
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		80,030	56,169
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		32,047	27,683
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		47,983	28,486
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		10,205	3,782
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		23,848	24,252
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		6,112	4,278
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		1,199	925
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		1,761	1,900
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		3,152	1,453
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		351	3,185
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		319,438	364,855
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		26,822	76,123
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		257,922	151,944
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		34,694	136,788
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		143	971
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	**(585,574)**	**(621,584)**
2.1.Mevduata Verilen Faizler		(516,675)	(550,408)
2.1.1.Bankalar Mevduatına		(8,678)	(7,873)
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		(383,934)	(404,313)
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(263)	(469)
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(84,709)	(98,825)
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(2,501)	(4,124)
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		(36,590)	(34,804)
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(26,001)	(14,923)
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(42,745)	(55,126)
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		(11,935)	(10,983)
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		(30,776)	(44,143)
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		(34)	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4.İhraç Edşlen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		(153)	(1,127)
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**467,752**	**382,002**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**102,601**	**97,064**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		126,098	120,808
4.1.1.Nakdi Kredilerden		17,594	26,848
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		16,468	14,868
4.1.3.Diğer		92,036	79,092
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		(23,497)	(23,744)
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		(1,473)	(610)
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(146)	(159)
4.2.3.Diğer		(21,878)	(22,975)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		**15**	**-**
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		15	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**9,376**	**9,867**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(712)	149,121
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		201,751	483,711
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Karlar		163,899	448,152
6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		37,852	35,559
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(202,463)	(334,590)
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(168,478)	(312,531)
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(33,985)	(22,059)
6.2.Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		10,088	(139,254)
6.2.1.Kambiyo Kâr		653,193	779,594
6.2.2.Kambiyo Zararı		(643,105)	(918,848)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	**72,070**	**23,380**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**651,814**	**512,313**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	**(31,885)**	**(25,441)**
X. DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	**(387,362)**	**(301,481)**
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**232,567**	**185,391**
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	**824**	**-**
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	(70,221)
XIV.VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**233,391**	**115,170**
XV. VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	**74,405**	**-**
15.1 Cari Vergi Karşılığı		**-**	**-**
15.2 Ertelenmiş Vergi karşılığı		**74,405**	**-**
XVI.VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV±XV)		**307,796**	**115,170**
XVII.VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		**-**	**-**
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	**307,796**	**115,170**

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.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. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM														
(01.01.2004-31.12.2004)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	224,578	262,894	-	-	2,158	-	41,016	(110)	71,853	-	-	-	232	602,621
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler														-
III. Yeni Bakiye (I + II)	224,578	262,894	-	-	2,158	-	41,016	(110)	71,853	-	-	-	232	602,621
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı									115,170					115,170
V. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	3,375	-	68,478	-	(71,853)	-	-	-	(2,238)	(2,238)
5.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	3,375	-	68,478	-	(71,853)	-	-	-	-	-
5.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,238)	(2,238)
VI. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	(1,100)	-	-	-	-	-	(1,100)
6.1. Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	(1,100)	-	-	-	-	-	(1,100)
6.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller														-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)	224,578	262,894	-	-	5,533	-	109,494	(1,210)	115,170	-	-	-	(2,006)	714,453
CARİ DÖNEM														
(01.01.2005-31.12.2005)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	224,578	262,894	-	-	5,533	-	109,494	(1,210)	115,170	-	-	-	(2,006)	714,453
Dönem İçindeki Artışlar:														
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,684	27,684
2.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,684	27,684
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:														
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.Varlıklara Aktarılan Tutarlar														-
VI. Dönem Net Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	307,796	-	-	-	-	307,796
VII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	5,758	-	68,017	-	(115,170)	-	-	-	-	(41,395)
7.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	5,758	-	109,412	-	(115,170)	-	-	-	-	-
7.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	(41,395)	-	-	-	-	-	-	(41,395)
VIII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	1,295	-	-	-	-	-	1,295
8.1. Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	1,295	-	-	-	-	-	1,295
8.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(I-II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	224,578	262,894	-	-	11,291	-	177,511	85	307,796	-	-	-	25,678	1,009,833

OYAK BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01.01.2005-31.12.2005)	 Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2004-31.12.2004)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		**180,900**	**386,661**
1.1.1.Alınan Faizler(+)		997,693	1,007,229
1.1.2.Ödenen Faizler(-)		(568,831)	(616,096)
1.1.3.Alınan Temettüler(+)		839	-
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		126,098	120,808
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		33,524	150,281
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		38,546	22,220
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(158,698)	(133,057)
1.1.8.Ödenen Vergiler(-)		(10,028)	(9,935)
1.1.9.Olağandışı Kalemler(+/-)		-	(70,221)
1.1.10.Diğer(+/-)	(1)	(278,243)	(84,568)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**35,298**	**55,332**
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		51,159	336,058
1.2.2.Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)		(289,384)	(177,477)
1.2.3.Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(1,641,126)	(1,001,365)
1.2.4.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		4,374	(17,927)
1.2.5.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		(10,471)	50,864
1.2.6.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		1,000,111	589,348
1.2.7.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		906,337	220,481
1.2.8.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		55,278	3,901
1.2.9.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		(40,980)	51,449
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		**216,198**	**441,993**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		**(243,185)**	**(400,208)**
2.1.İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)	(2)	(4,927)	-
2.2.Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)	(3)	-	66,893
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(30,520)	(15,091)
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		40,747	69,179
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		(512,434)	(1,053,689)
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		-	-
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(80)	(71,010)
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		264,029	603,510
2.9.Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10.Diğer (+/-)		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		**804**	**(4,067)**
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(-)		804	(1,841)
3.6.Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
3.7.Diğer(+/-)		-	(2,226)
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		**16,080**	**(127,087)**
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		**(10,103)**	**(89,369)**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	(4)	**222,295**	**311,664**
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	(5)	**212,192**	**222,295**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Mali Tabloların Sunumu

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanunî ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Nitekim 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesine göre "Bu kanuna göre çıkarılacak, yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur".

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde 31 Aralık 2005 mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmektedir.

2. Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

2.1. Enflasyon Muhasebesi

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY 14 sayılı Tebliğ'in 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar(devamı)

2.1 Enflasyon Muhasebesi(devamı)

b) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

Söz konusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar bu tarihten sonra "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

II. Vadeli İşlem Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Banka'nın türev işlemleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı, MUY'un 1 sayılı tebliği" gereğince muhasebeleştirilmektedir.

III. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olduğu veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle realize edileceği öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili netleştirme yapılmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet tahvili ve Hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde bulunan Eurobond'lar Reuters ekranlarında oluşan kotasyonlar dikkate alınarak değerlenmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 309,644 Bin YTL'dır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar pasifte "332-Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar TP" hesabında takip edilmektedir.

Repoya konu menkul değerler rayiç değerleri ile değerlenmektedir. Banka'nın bu tür faaliyetleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle ters repo karşılığı verilen fonlar bulunmamaktadır.

VIII. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları, ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür menkul değerlerden alınan kar payı gelirleri gelir tablosunda kar payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değer esasına göre yapılmaktadır. Bu tür varlıkların rayiç değerinde meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kar / zarar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler işlem tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik", 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ve ayrıca Türkiye Bankalar Birliği'nce 6 Şubat 2002 tarih 545 sayılı yazı ekinde bankalara bildirilen "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin Uygulanmasına İlişkin Genelge" de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı'na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

X. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmekte ve ekonomik ömürleri itibariyle itfa edilmektedir.

XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333 ve 339 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333 ve 339 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir.

1 Temmuz 2003 tarihinden önce imza altına alınan finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliği Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı ("Tebliğ 4") benimsemiştir. Finansal kiralama konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

XIII. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 176 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 13,600 Bin YTL, 399,151 ABD Doları, 38,100 Euro ve 65,000 Alman Markı'ndan (33,234 Euro) oluşmaktadır.

Banka ile Vergi İdaresi arasında süregelen uyuşmazlığa ilişkin BDDK yazısı gereği ihtiyaten ayrılan 41,395 bin YTL tutarındaki karşılık, Bankanın 8 Şubat 2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı çerçevesinde olağanüstü yedek akçeler kalemi içerisinde yer alan "dağıtılmamış karlar" kalemi azaltılmak suretiyle ilişikte yer alan mali tablolara yansıtılmıştır.

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler MUY 10 sayılı Tebliğ gereğince, Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("Tebliğ 10") hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmadığından, mali tablolarda ilave karşılık ayrılmamıştır.

Kıdem tazminatından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 8'dir.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 8 Aralık 2004 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 129,139 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ancak bunun 74,405 Bin YTL tutarındaki kısmını MUY'a ilişkin 12 Sayılı Tebliğ (Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı) hükümlerine uygun olarak cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak dikkate almak sureti ile kayıtlarına yansıtmıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi aktifinin 84,928 Bin YTL'si gelir olarak geçmiş yıllar karı ile, 10,523 Bin YTL'si ise gider olarak cari dönem karı ile ilgilidir.

MUY 18 numaralı tebliğin Cari ve Ertelenmiş Vergilerin Mali Tablolara Yansıtılması'' na ilişkin 9 numaralı maddesinde; ''Cari veya ertelenmiş vergiler, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilir ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilir.'' hükmü yer almaktadır. Bu hükme istinaden Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin piyasa değerine göre değerlenmesinden kaynaklanan ve özkaynaklar içerisinde Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi 11,005 Bin YTL olup, özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminde netleştirilmiştir.

XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını MUY 1 sayılı Tebliğ gereğince, "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardında" ("Tebliğ 1") belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVII. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senedi Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve Kabuller

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal ve bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Bölümlere ait faaliyetler, raporun dördüncü bölüm X. Dipnot'unda detaylı olarak açıklandığı üzere, sınıflandırmalara uygun olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka bankacılığın her alanında faaliyetleri sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka risklerden korunmak amacıyla karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışılarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını arttırmaya çalışmaktadır.

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 17.21'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	724,740	496,698	1,144,135	4,051,141
Nakit Değerler	78,872	-	-	-
Bankalar	133,320	490,444	-	1,278
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	230,540	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	151,555	1,608	1,144,135	3,775,755
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	19,964
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	33	3,628	-	11,490
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	130,418	1,018	-	121
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	8,639
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	151,073
Diğer Aktifler	2	-	-	82,821
Bilanço Dışı Kalemler	10,774,997	680,561	1,386,547	83,502
Garanti ve Kefaletler	27,169	661,606	236,125	38,585
Taahhütler	10,736,046	-	1,132,706	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	18,890	-	4,997
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11,782	65	17,716	39,920
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	11,499,737	1,177,259	2,530,682	4,134,643

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5,635,436	3,967,021
Piyasa Riskine Esas Tutar	103,475	142,388
Özkaynak	987,854	687,486
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*)	17.21	16.73

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	224,578	224,578
Nominal Sermaye	224,578	224,578
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	262,894	262,894
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	11,291	5,533
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,812	4,054
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,479	1,479
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	177,596	108,284
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	177,511	109,494
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı (*)	85	(1,210)
Kâr	307,796	115,170
Dönem Kârı	307,796	115,170
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**984,155**	**716,459**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	30,046	19,932
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,682	1,682
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	25,678	(2,006)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	25,678	(2,006)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**57,406**	**19,608**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	1,041,561	736,067
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	53,707	48,581
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	18,968	14,056
Özel Maliyet Bedelleri	21,040	23,784
İlk Tesis Bedelleri	2,107	2,446
Peşin Ödenmiş Giderler	11,592	8,295
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**987,854**	**687,486**

(*)Yabancı para sermaye kur farkı satırında bulunan 85 Bin YTL'lık tutar yurt dışı şubelerin gelir tablolarının kur farkından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümünce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26.19'dur.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %54.16'dır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı, %28.07'dir.

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 30,046 Bin YTL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski (devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle Bilgiler

	TP	(%)	YP	(%)	TP
	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	7,967,654	6,217,721	1,781,866	13,295	279,097
Avrupa Birliği Ülkeleri	215,644	656,811	47,054	6,698	-
OECD Ülkeleri *	114,484	151,886	9,538	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,004	14,263	-	-	28,699
ABD, Kanada	51,062	168,285	397	-	-
Diğer Ülkeler	3,595	158,637	5,150	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	8,357,443	7,367,603	1,844,005	19,993	307,796
Önceki Dönem					
Yurt İçi	6,008,594	5,016,377	1,380,513	8,387	96,026
Avrupa Birliği Ülkeleri	101,800	154,531	17,596	6,719	-
OECD Ülkeleri *	3,021	21,705	5,879	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	3,526	2,503	98	-	19,144
ABD, Kanada	17,889	125,147	11,416	-	-
Diğer Ülkeler	4,298	119,518	12,882	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	6,139,128	5,439,781	1,428,384	15,106	115,170

(*)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**)Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski (devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	40,582	1.13	31,170	2.08	33,133	1.41	30,416	2.75
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,991	0.92	26,950	1.80	27,115	1.15	28,742	2.60
Ormancılık	6,590	0.18	-	0.00	4,865	0.21	325	0.03
Balıkçılık	1,001	0.03	4,220	0.28	1,153	0.05	1,349	0.12
Sanayi	572,618	16.03	856,409	57.06	437,469	18.60	681,149	61.63
Madencilik ve Taşocakçılığı	29,332	0.82	19,715	1.31	21,487	0.91	9,217	0.83
İmalat Sanayi	522,847	14.64	755,885	50.37	400,999	17.05	584,734	52.91
Elektrik, Gaz, Su	20,439	0.57	80,809	5.38	14,983	0.64	87,198	7.89
İnşaat	96,027	2.69	112,789	7.52	56,967	2.42	67,121	6.07
Hizmetler	863,969	24.19	483,437	32.21	451,443	19.19	293,376	26.55
Toptan ve Perakende Ticaret	380,473	10.65	145,229	9.68	201,540	8.57	111,491	10.09
Otel ve Lokanta Hizmetleri	30,927	0.87	60,785	4.05	13,984	0.59	14,480	1.31
Ulaştırma Ve Haberleşme	183,016	5.12	91,143	6.07	109,587	4.66	47,077	4.26
Mali Kuruluşlar	163,531	4.58	138,102	9.20	92,282	3.92	111,614	10.10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,777	0.27	972	0.06	9,872	0.42	630	0.06
Serbest Meslek Hizmetleri	64,491	1.81	44,071	2.94	6,956	0.30	3,292	0.30
Eğitim Hizmetleri	3,638	0.10	1,185	0.08	3,973	0.17	1,187	0.11
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	28,116	0.79	1,950	0.13	13,249	0.56	3,605	0.32
Diğer	1,999,050	55.96	17,002	1.13	1,373,461	58.38	33,109	3.00
Toplam	3,572,246	100.00	1,500,807	100.00	2,352,473	100.00	1,105,171	100.00

IV. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılım sınırları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simüle edilmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Yönetim Kuruluna öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapmaktadır.

Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Piyasa Riski (devamı)

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Tarihsel Benzetme ve Monte Carlo yöntemleri ile Piyasa Riskine Maruz Tutar hesaplanmakta; hesaplamalarda Reuters firmasının KVAR+ programı kullanılmaktadır. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Ekonomik Sermaye Hesaplamaları ve Riske Dayalı Karlılık Analiz çalışmaları sürdürülmektedir. Banka'nın Kur Riskine Maruz Değeri'nin Parametrik RMD, Tarihsel RMD ve Monte Carlo RMD ile hesaplanması ve kullanılan modellerin sonuçlarının tutarlılığının tespiti için gerekli olan Geriye Dönük Testlere yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,910
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6,910
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	663
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	442
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	221
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	705
Sermaye Yükümlülüğü	202
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	503
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	8,278
Piyasa Riskine Maruz Tutar	103,475

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları 31.Ara.05 Cari Dönem	1 EURO 31.Ara.05 Cari Dönem	100 YEN 31.Ara.05 Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1.3320	1.5755	1.1342
Bundan Önceki;			
26.Ara.05	1.3350	1.5815	1.1460
27.Ara.05	1.3350	1.5800	1.1385
28.Ara.05	1.3350	1.5832	1.1385
29.Ara.05	1.3350	1.5805	1.1331
30.Ara.05	1.3320	1.5755	1.1342

Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.3319, 1.5782 ve 1.1235'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15,016	101,260	49	1,511	117,836
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	23,680	440,624	118	21,846	486,268
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,390	3,173	-	-	4,563
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,326	153,550	-	-	163,876
Verilen Krediler (*)	755,096	1,068,886	2,779	2,704	1,829,465
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	6,660	-	-	6,660
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	31,057	99,361	-	-	130,418
Maddi Duran Varlıklar	-	66	-	-	66
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**) (***)	11,638	256,265	115	317	268,335
Toplam Varlıklar	848,203	2,129,845	3,061	26,378	3,007,487
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	7,172	4,694	-	39	11,905
Döviz Tevdiat Hesabı	746,745	1,187,435	2,839	30,394	1,967,413
Para Piyasalarına Borçlar					-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	53,032	1,007,578	-	-	1,060,610
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	735	7,524	-	43	8,302
Diğer Yükümlülükler (***)	9,856	21,695	209	319	32,079
Toplam Yükümlülükler	817,540	2,228,926	3,048	30,795	3,080,309
Net Bilanço Pozisyonu	30,663	(99,081)	13	(4,417)	(72,822)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(29,606)	89,688	101	4,773	64,956
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	168,493	590,422	2,949	13,868	775,732
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(198,099)	(500,734)	(2,848)	(9,095)	(710,776)
Gayrinakdi Krediler	260,218	759,818	23,662	55,072	1,098,770
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	630,867	1,540,998	1,768	29,388	2,203,021
Toplam Yükümlülükler	709,985	1,532,428	1,783	27,839	2,272,035
Net Bilanço Pozisyonu	(79,118)	8,570	(15)	1,549	(69,014)
Bilanço Dışı Pozisyon	67,140	14,417	-	(1,285)	80,272
Gayrinakdi Krediler	208,546	643,431	25,292	61,083	938,352

Kur riskine ilişkin tabloda:

(*) 328,658 Bin YTL. dövize endeksli krediler; verilen krediler satırında gösterilmiştir.

(**) 3,924 Bin YTL. dövize endeksli kredi reeskontları; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(***) 41 Bin YTL maddi olmayan duran varlıklar, 1,462 Bin YTL peşin ödenmiş giderler ve 2,316 Bin YLT türev finansal işlem reeskont geliri diğer varlıklar satırından; 6,554 Bin YTL türev finansal işlem reeskont giderleri ve 10,177 Bin YTL genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşürülmüştür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski

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

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla likiditenin kısa vadeli plasmanlar ve likit aktiflerde değerlendirilmesine önem verilmekte, uzun vadeli borçlanmalar yoluyla uzun vadeli aktiflerin (kredilerin) üzerindeki faiz riski azaltılmaktadır.

Ayrıca değişken faizli aktiflerin bilanço içerisindeki payının arttırılmasına çalışılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	277,317	-	-	-	-	165,415	442,732
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	476,728	-	-	-	-	14,994	491,722
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,098	4,634	2,473	2,915	1,674	5,513	19,307
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	15,271	1,118,932	187,513	147,003	189,919	1,025	1,659,663
Verilen Krediler	1,324,635	449,096	525,866	675,229	2,098,227	-	5,073,053
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	45,898	14,756	61,552	8,333	-	-	130,539
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	560,420	560,420
Toplam Varlıklar	2,141,947	1,587,418	777,404	833,480	2,289,820	747,367	8,377,436
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	54,265	1,090	2,000	1,000	-	10,315	68,670
Diğer Mevduat	3,488,062	1,001,559	181,644	97,135	1,203	791,611	5,561,214
Para Piyasalarına Borçlar	329,640	-	-	-	-	-	329,640
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	68,469	68,469
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	194,327	221,357	530,049	169,170	79	-	1,114,982
Diğer Yükümlülükler	132	258	336	610	445	1,232,680	1,234,461
Toplam Yükümlülükler	4,066,426	1,224,264	714,029	267,915	1,727	2,103,075	8,377,436
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,924,479)	363,154	63,375	565,565	2,288,093	(1,355,708)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	1,971	(263)	161	(10,311)	(11,175)	-	(19,617)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,922,508)	362,891	63,536	555,254	2,276,918	(1,355,708)	(19,617)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Önceki Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	364,347	-	-	-	-	126,860	491,207
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	146,869	220	-	1,000	-	15,877	163,966
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,957	5,656	19,484	16,716	22,041	3,612	70,466
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	71,833	187,578	123,742	411,279	351,747	1,050	1,147,229
Verilen Krediler	1,346,270	255,600	323,748	468,436	1,019,501	44,089	3,457,644
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	117,287	108,460	99,634	73,789	-	-	399,170
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	424,552	424,552
Toplam Varlıklar	2,049,563	557,514	566,608	971,220	1,393,289	616,040	6,154,234
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	65,059	6,000	-	4,000	-	4,082	79,141
Diğer Mevduat	2,790,575	822,688	98,432	88,884	856	759,668	4,561,103
Para Piyasalarına Borçlar	178,150	-	-	-	-	-	178,150
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	100,454	100,454
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	58,596	128,941	151,190	21,408	-	-	360,135
Diğer Yükümlülükler	94	235	211	262	175	874,274	875,251
Toplam Yükümlülükler	3,092,474	957,864	249,833	114,554	1,031	1,738,478	6,154,234
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,042,911)	(400,350)	316,775	856,666	1,392,258	(1,122,438)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(695)	(2,005)	(139)	(7,217)	-	-	(10,056)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,043,606)	(402,355)	316,636	849,449	1,392,258	(1,122,438)	(10,056)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.19	2.03	-	10.15
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.18	4.32	-	14.92
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7.84	7.91	-	14.03
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.90	6.12	-	17.74
Verilen Krediler	5.07	7.03	3.50	20.40
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.71	11.39	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	3.20	-	14.91
Diğer Mevduat	2.39	3.16	-	15.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.87	5.21	-	12.69

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.45	1.04	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.09	2.36	-	22.40
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.10	4.79	-	20.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.50	7.01	-	24.93
Verilen Krediler	6.02	6.26	-	28.38
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.77	8.29	-	30.54
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	2.09	-	19.76
Diğer Mevduat	2.77	2.45	1.50	20.73
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.11
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.42	3.74	-	17.55

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %28'ini oluşturmaktadır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Banka'nın yabancı para pasif toplamının %64'ünü oluşturmaktadır.

Banka, yurt içi ve yurt dışı kaynaklı prefinansman, sendikasyon ve IFC kredisi kullanmak suretiyle likidite riskinden korunmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %11'ini menkul kıymetler, %56'sını krediler, %18'ini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın Yeni Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir.

Yeni Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın pasif toplamının %69'unu Yeni Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Yeni Türk Lirası bilançonun aktif tarafının %27'sini kısmını menkul kıymetler, %63'ünü krediler, oluşturmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	165,415	46,777	-	-	-	-	-	212,192
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	14,994	476,728	-	-	-	-	-	491,722
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,513	408	454	1,954	2,587	8,391	-	19,307
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	14,503	132,115	161,874	380,270	969,876	1,025	1,659,663
Verilen Krediler	935,436	389,199	449,096	525,866	675,229	2,098,227	-	5,073,053
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	39,048	91,491	-	130,539
Diğer Varlıklar	-	273,415	64,548	28,037	27,008	82,519	315,433	790,960
Toplam Varlıklar	1,121,358	1,201,030	646,213	717,731	1,124,142	3,250,504	316,458	8,377,436
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	10,315	54,265	1,090	2,000	1,000	-	-	68,670
Diğer Mevduat	791,611	3,488,062	1,001,559	181,644	97,135	1,203	-	5,561,214
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	9,942	67,715	218,536	267,453	551,336	-	1,114,982
Para Piyasalarına Borçlar	-	329,640	-	-	-	-	-	329,640
İhraç Edilen Menkul Değerler	-		-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	68,469	-	-	-	-	-	68,469
Diğer Yükümlülükler	-	53,404	98,615	3,257	10,579	58,773	1,009,833	1,234,461
Toplam Yükümlülükler	801,926	4,003,782	1,168,979	405,437	376,167	611,312	1,009,833	8,377,436
Net Likidite Açığı	319,432	(2,802,752)	(522,766)	312,294	747,975	2,639,192	(693,375)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1,292,099	799,845	311,748	500,618	1,134,045	1,860,265	255,614	6,154,234
Toplam Yükümlülükler	763,750	3,190,375	958,726	198,493	155,015	173,422	714,453	6,154,234
Net Likidite Açığı	528,349	(2,390,530)	(646,978)	302,125	979,030	1,686,843	(458,839)	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değerleri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulacak faizli varlıkları içermektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar ekli mali tablolarda iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmiş olup, bunların rayiç değerleri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2,438,061	1,797,283	2,454,508	1,817,759
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	492,026	164,168	492,026	164,168
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,811,250	1,218,942	1,811,250	1,218,942
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	134,785	414,173	151,232	434,649
Finansal Yükümlülükler	6,862,438	5,137,926	6,862,438	5,137,926
Bankalararası Mevduat	69,090	79,762	69,090	79,762
Diğer Mevduat	5,596,883	4,592,032	5,596,883	4,592,032
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,127,996	365,678	1,127,996	365,678
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	68,469	100,454	68,469	100,454

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satım ve aracılık yapılmaktadır. Saklama yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları satırlarında gösterilen toplam 2,338,171 Bin YTL'lık tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutları kesin satış ve İMKB nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve otomobil kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir.

Banka, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, kredili mevduat işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Bankanın, müşteri adına fon yönetimi, yapılandırılmış finansman araçları, finansal kiralama faaliyetleri bulunmamakta olup, ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı, proje finansmanı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri yapılmaktadır.

Kurumsal finansman ve bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler bulunmamaktadır.

Bilançonun aktif toplamında %10'unu aşan diğer faaliyet alanları bulunmamakta olup, pasif toplamında diğer faaliyet alanının 1,009,833 Bin YTL'lık kısmı özkaynak toplamından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır. Diğer bölümlerle yapılan işlemlerde, ölçümleme ve fiyatlandırma uygulanmamaktadır.

Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır.

Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi Tebliğin Geçici Maddesine istinaden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren hazırlanacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	46,872	86,448	95,568	73,967
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	46,872	86,448	95,568	73,967

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	292,302	37,129	-	-
ABD, Kanada	51,062	18,213	-	31
OECD Ülkeleri*	-	493	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	46,396	-	-
Diğer	21,382	1,758	-	-
Toplam	364,746	103,989	-	31

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

5.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Satılmaya hazır menkul değerler içerisindeki, borsada işlem gören borçlanma senetlerinin 1,417,895 Bin YTL'lık tutarı TP devlet tahvili, 80,042 Bin YTL'lık tutarı TP hazine bonosu, 164,198 Bin YTL'lık tutarı YP devlet tahvili, 3 Bin YTL'lik tutarı borsada işlem gören hisse senedi ve 1,018 Bin YTL'lık tutarı borsada işlem görmeyen hisse paylarından oluşmaktadır.

Borsada işlem gören borçlanma senetleri değer düşüş karşılığı 3,497 Bin YTL, hisse senetlerinin değer artış tutarı ise 4 Bin YTL'dir.

5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,662,135	1,152,709
Borsada İşlem Gören	1,662,135	1,152,709
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1,025	1,050
Borsada İşlem Gören	7	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,018	1,050
Değer Azalma Karşılığı (-)	(3,497)	(6,530)
Toplam	1,659,663	1,147,229

5.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değerleri

Bilanço tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri, 479,773 Bin YTL olup, 608 Bin YTL tutarındaki kısmı değer düşüş karşılığı ve 37,505 Bin YTL tutarındaki kısmı reeskontlardan oluşmaktadır.

5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	377,084	102,081	166,844	51,568
Diğer	-	-	-	-
Toplam	377,084	102,081	166,844	51,568

5.5. Repo işlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	309,644	-	58,496	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	309,644	-	58,496	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar

6.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler (*)	-	45,442	178	110,018
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	45,442	178	110,018
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	51,261	78,366	45,970	54,397
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,654	-	4,189	-
Toplam	57,915	123,808	50,337	164,415

(*)Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler, iştirak, bağlı ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.

6.2 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	5,063,350	-	9,703	-
İskonto ve İştira Senetleri	4,771	-	-	-
İhracat Kredileri	695,237	-	-	-
İthalat Kredileri	30	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	221,741	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	21,315	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,776,513	-	7,967	-
Kredi Kartları	122,353	-	1,736	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	2,221,390	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	5,063,350	-	9,703	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	2,086,842	-	2,658	-
İhtisas Dışı Krediler	2,086,842	-	2,658	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,976,508	-	7,045	-
İhtisas Dışı Krediler	2,976,508	-	7,045	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	178,737	1,520,029	1,698,766	15,983
Konut Kredisi	3,206	626,382	629,588	5,258
Taşıt Kredisi	36,175	635,460	671,635	6,058
İhtiyaç Kredisi	86,597	258,187	344,784	3,954
Diğer	52,759	-	52,759	713
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	209	80,618	80,827	965
Konut Kredisi	209	80,544	80,753	963
Taşıt Kredisi	-	56	56	-
İhtiyaç Kredisi	-	18	18	2
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	118,573	-	118,573	-
Taksitli	2,339	-	2,339	-
Taksitsiz	116,234	-	116,234	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	680	-	680	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	680	-	680	-
Personel Kredileri-TP	1,367	3,513	4,880	4
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,367	3,513	4,880	4
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	7	7	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	7	7	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,757	-	1,757	-
Taksitli	58	-	58	-
Taksitsiz	1,699	-	1,699	-
Personel Kredi Kartları-YP	10	-	10	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10	-
Toplam	301,333	1,604,167	1,905,500	16,952

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	97,090	451,278	548,368	5,752
İş Yeri Kredisi	724	29,074	29,798	383
Taşıt Kredisi	32,828	356,329	389,157	4,465
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	63,538	65,875	129,413	904
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	9,701	59,241	68,942	308
İş Yeri Kredisi	4	9,379	9,383	43
Taşıt Kredisi	1,306	37,325	38,631	165
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	8,391	12,537	20,928	100
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,994	-	2,994	-
Taksitli	17	-	17	-
Taksitsiz	2,977	-	2,977	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	75	-	75	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	75	-	75	-
Toplam	109,860	510,519	620,379	6,060

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

6.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	31,114	25,919
Özel	5,041,939	3,431,725
Toplam	5,073,053	3,457,644

6.7. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	5,051,738	3,433,821
Yurt Dışı Krediler	21,315	23,823
Toplam	5,073,053	3,457,644

6.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

6.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,432	595
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,558	1,004
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,115	6,186
Toplam	17,105	7,785

6.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

6.10.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler Ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

6.10.2. Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6,547	3,846	23,524
Dönem İçinde İntikal (+)	41,193	1,478	709
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	21,992	11,965
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(22,461)	(11,496)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(14,633)	(6,354)	(17,559)
Aktiften Silinen (-)	(107)	(55)	(1,520)
Dönem Sonu Bakiyesi	10,539	9,411	17,119
Özel Karşılık (-)	(4,432)	(4,558)	(8,115)
Bilançodaki Net Bakiyesi	6,107	4,853	9,004

6.10.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

6.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faktoring alacakları

Bilanço tarihi itibariyle faktoring alacakları bulunmamaktadır.

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

8.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	131,979	400,106
Borsada İşlem Görenler	131,858	400,065
Borsada İşlem Görmeyenler	121	41
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,440)	(936)
Toplam	130,539	399,170

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	399,170	939,926
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(4,682)	(8,256)
Yıl İçindeki Alımlar	80	71,010
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(262,589)	(602,574)
Değer Azalışı Karşılığı	(1,440)	(936)
Dönem Sonu Toplamı	130,539	399,170

8.2.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	162,727	14,044	171,480	14,243
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	121	130,418	128	134,657	41	222,358	41	228,409
Toplam	121	130,418	128	134,657	162,768	236,402	171,521	242,652

(*)Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest bakiye tutarı diğer satırında gösterilmiştir.

8.2.2. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	162,828	14,044
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	162,828	14,044

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.2.3. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

8.2.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

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

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

9.2. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	2,657
Dönem İçi Hareketler	-	(2,657)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(2,657)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

10.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Oyak European Finance Plc	Dublin/Irlanda	100%	100%
Oyak Portfoy Yönetimi A.Ş	İstanbul/Türkiye	100%	100%

10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

(*) Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
68,999	9,020	14	11,373	1,504	262	329	-
11,127	10,580	170	656	1,086	2,339	1,561	-

(*) Tabloda yer alan bağlı ortaklıkların bağımsız denetim çalışmaları tamamlanmadığı için bu rapor tarihi itibariyle tablo bilgileri denetlenmemiş mali tablolar esas alınarak verilmiştir.

10.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	14,056	83,302
Dönem İçi Hareketler	4,912	(69,246)
Alışlar	4,927	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(64,236)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(15)	(5,010)
Dönem Sonu Değeri	18,968	14,056
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	%100-%100	%60-%100

**Değer azalma karşılığı satırındaki (15) Bin YTL'lık tutar YP iştirakler kur farkından oluşmaktadır.*

10.4. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	18,968	14,056
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

10.5. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	18,968	14,056

10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

10.7. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

10.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sahibi bulunduğu, Şirket sermayesinin %40'ına tekabül eden 1,831 Bin YTL nominal bedelli Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. hisseleri, tesbit edilen piyasa değeri ile uyumlu olacak şekilde 4,927 Bin YTL bedelle satın alınmıştır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

11.1. Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin Banka'nın payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

11.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

11.3. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri:

Banka ana ortaklık konumundadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi

Finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

12.3. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama işleminden alacaklar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	4,643	5,851

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	524	-	2,796	-
Faiz Reeskontları	35,691	18,487	30,348	11,767
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	1	-	1	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	36,216	18,487	33,145	11,767

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

14.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	68	248	2,773	713
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	147,360	4,227	67,505	4,209
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	7	4,239	8,753	6,251
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	5,568	965	5,516	358
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,298	6,379	147	1,650
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	4,063	-	-
Kur Gelir Reeskontları	1,298	2,316	147	1,650
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	3,394	607	2,864	95
Toplam	157,695	16,665	87,558	13,276

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	228,845	143,279	12,096	227,827	612,047
Birikmiş Amortisman(-)	(100,380)	(133,992)	(7,839)	(177,990)	(420,201)
Net Defter Değeri	128,465	9,287	4,257	49,837	191,846
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	128,465	9,287	4,257	49,837	191,846
İktisap Edilenler	1,746	1,349	20	10,247	13,363
Elden Çıkarılanlar(-)	(53,932)	(11,130)	(4,532)	(88,516)	(158,110)
Değer Düşüşü	39,908	-	-	-	39,908
Amortisman Bedeli (-)	6,500	9,134	2,504	54,567	72,705
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	216,567	133,498	7,584	149,559	507,208
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(93,880)	(124,858)	(5,335)	(123,423)	(347,496)
Kapanış Net Defter Değeri	122,687	8,640	2,249	26,136	159,712

(*) Diğer MDV'de elden çıkarılanlar satırı içerisinde maddi duran varlıklardan maddi olmayan duran varlıklara sınıflanan 58,653 Bin YTL tutarndaki özel maliyet bedellerinin maliyet bedeli yer almaktadır. Aynı şekilde amortisman bedeli satırında 34,916 Bin YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklara sınıflanan özel maliyet bedellerinin birikmiş amortismanı yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

15.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

15.1.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı

Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkulleri için Banka bünyesinde dahili ekspertiz çalışması yaptırılmış ve bu ekspertiz çalışması neticesinde ekspertiz değeri endekslenmiş değerinden daha küçük olan gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 1,079 Bin YTL ilave karşılık gelir tablosuna yansıtılmıştır. Cari dönemde gayrimenkul satışları nedeni ile 41,492 Bin YTL tutarında karşılık iptal edilmiştir.

15.1.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkulleri için Banka bünyesinde dahili ekspertiz çalışması yaptırılmış ve bu ekspertiz çalışması neticesinde ekspertiz değeri endekslenmiş değerinden daha düşük olan gayrimenkuller için ayrılan değer düşüş karşılığı önceki dönem sonu itibariyle 185,323 Milyar TL, cari dönem sonu itibariyle de 144,910 Milyar TL'dir. Cari dönemde 1,079 Milyar TL ilave karşılık gelir tablosuna yansıtılmıştır. Cari dönemde gayrimenkul satışları nedeni ile 41,492 Milyar TL tutarında karşılık iptal edilmiştir.

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

Gayrimenkuller değer düşüklüğü dışında ayrılan değer düşüş veya iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler

16.1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Normal amortisman yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi; maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi 5 yıl, amortisman oranı %20'dir.

16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Defter değeri	120,186	45,892
Birikmiş amortisman tutarı	(79,737)	(32,358)
Net defter değeri	40,449	13,534

16.4. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	13,534	19,126
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	17,157	1,887
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(1,516)	(63)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(47,379)	(7,416)
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler (*)	58,653	-
Dönem Sonu	40,449	13,534

(*)Defter değerinde meydana gelen değişiklikler Özel Maliyet Bedellerinin maliyetinin maddi duran varlıklardan maddi olmayan duran varlıklara sınıflanmasını içermektedir. Söz konusu tutarlar maddi duran varlık hareket tablosunda çıkışlarda gösterilmiştir. Amortisman Gideri içerisinde 34,916 Bin YTL tutarındaki kısmı özel maliyet bedellerinin birikmiş amortismanının maddi duran varlıklardan maddi olmayan duran varlıklara sınıflanmasını içermektedir. Söz konusu tutarlar maddi duran varlık hareket tablosunda sırası ile elden çıkarılanlar ve amortisman bedeli satırlarında gösterilmiştir.

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

Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.8. Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler (devamı)

16.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır.

16.10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar

Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı 641 Bin YTL'dır.

16.12. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.13. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.14. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

17. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

17.1. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 8 Aralık 2004 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 129,139 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ancak bunun 74,405 Bin YTL tutarındaki kısmını MUY'a ilişkin 12 Sayılı Tebliğ (Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı) hükümlerine uygun olarak cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak dikkate almak sureti ile kayıtlarına yansıtmıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi aktifinin 84,928 Bin YTL'si gelir olarak geçmiş yıllar karı ile, 10,523 Bin YTL'si ise gider olarak cari dönem karı ile ilgilidir.

MUY 18 numaralı tebliğin Cari ve Ertelenmiş Vergilerin Mali Tablolara Yansıtılması'' na ilişkin 9 numaralı maddesinde; ''Cari veya ertelenmiş vergiler, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilir ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilir.'' hükmü yer almaktadır. Bu hükme istinaden Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin piyasa değerine göre değerlenmesinden kaynaklanan ve özkaynaklar içerisinde Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş verginin 11,005 Bin YTL olup, özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminde netleştirilmiştir.

17.2. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları:

Banka ekli mali tablolarda, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için MUY'a ilişkin 18 sayılığı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamış ve bunu ilk kez cari dönemde kayıtlarına yansıtmıştır.

17.3. Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri:

Ertelenmiş vergi aktifi ilk kez cari dönemde kayıtlara alınmıştır. Bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan bütün zamanlama farkları dikkate alınarak 129,139 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış ancak, bunun 74,405 Bin YTL tutarındaki kısmını ertelenmiş vergi aktifi olarak ilk kez cari dönemde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu ertelenmiş verginin 11,005 Bin YTL tutarındaki kısmı, özkaynaklar altındaki Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

18.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

"Peşin ödenmiş giderler"in 2,175 Bin YTL tutarı peşin ödenen kiralar, 992 Bin YTL'lik tutarı peşin ödenen sigorta poliçeleri, 194 Bin YTL'lik tutarı peşin ödenen reklam giderleri, 8,231 Bin YTL'lik tutar diğer peşin ödenen giderler olup, mali tablolarda diğer aktifler satırında gösterilmiştir.

18.2. Peşin Vergi Aktifi Tutarı ve Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmasına Esas Oluşturan Vergiden İndirilebilecek Zarar Tutarı

Ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve hesaplamasına ilişkin detaylı açıklama Beşinci Bölüm, Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17.1 dipnotunda verilmiştir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı (Cari dönem)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	138,118	-	439,210	1,945,062	301,000	39,280	928
Döviz Tevdiat Hesabı	397,906	-	318,318	835,390	228,598	179,849	7,352
Yurt İçinde Yer. K.	382,472	-	303,137	770,508	217,385	146,031	7,164
Yurt Dışında Yer.K	15,434	-	15,181	64,882	11,213	33,818	188
Resmi Kur. Mevduatı	9,348		658	938	35	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	228,731	-	281,922	106,710	58,946	8,219	-
Diğ. Kur. Mevduatı	17,507	-	10,461	5,590	1,052	85	1
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	10,314	-	48,114	4,740	90	5,412	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	944	-	47,650	2,000	90	4,000	-
Yurt Dışı Bankalar	9,370	-	464	2,740	-	1,412	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	801,924	-	1,098,683	2,898,430	589,721	232,845	8,281

1.2. Mevduatın vade yapısı (Önceki dönem)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	91,152	-	437,549	1,418,737	116,862	36,437	891
Döviz Tevdiat Hesabı	477,388	-	256,877	768,418	211,423	164,754	8,471
Yurt İçinde Yer. K.	417,578	-	247,655	737,804	200,326	135,842	8,279
Yurt Dışında Yer.K	59,810	-	9,222	30,614	11,097	28,912	192
Resmi Kur. Mevduatı	6,266	-	554	395	21	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	136,043	-	265,255	69,375	31,017	4,275	-
Diğ. Kur. Mevduatı	48,819	-	3,611	5,766	552	195	-
Kıymetli Maden DH		-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,082	-	64,060	718	5,281	5,000	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	814	-	44,298	51	5,159	5,000	-
Yurt Dışı Bankalar	3,157	-	19,762	667	122	-	-
Özel Finans K.	111	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	763,750	-	1,027,906	2,263,409	365,156	210,661	9,362

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan(*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan(**)	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,959,823	1,490,976	918,283	585,307
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	683,764	778,895	704,499	632,226
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	5,030	2,778	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*)Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan tasarruf mevduatı satırındaki 1,959,823 Bin YTL'lık tutarın; 1,948,097 Bin YTL'sı TP mevduat bakiyesinden, 11,726 Bin YTL'sı TP reeskont tutarından ve tasarruf mevduatı niteliğine haiz DTH satırındaki 683,764 Bin YTL'lık tutarın; 682,710 Bin YTL'sı YP mevduat bakiyesi, 1,054 Bin YTL'sı YP reeskont tutarından oluşmaktadır.
(**)Mevduat Sigortası Limitini Aşan tasarruf mevduatı satırındaki 918,283 Bin YTL'lık tutarın; 901,609 Bin YTL'sı TP mevduat bakiyesinden, 16,674 Bin YTL'sı TP reeskont tutarından ve tasarruf mevduatı niteliğine haiz DTH satırındaki 704,499 Bin YTL'lık tutarın 701,844 Bin YTL'sı YP mevduat bakiyesi, 2,655 Bin YTL'sı YP reeskont tutarından oluşmaktadır.

1.4. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

1.5. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	35,616	49,667
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	309,631	-	58,492	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	306,880	-	52,840	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,039	-	819	-
Gerçek Kişiler	1,712	-	4,833	-
Yurt Dışı İşlemlerden	13	-	4	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	13		4	-
Toplam	309,644	-	58,496	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	54,372	449,783	51,437	108,506
Orta ve Uzun Vadeli	-	610,827	-	200,192
Toplam	54,372	1,060,610	51,437	308,698

3.2. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

4.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	923	35,007

Alınan nakdi teminat tutarları; Yeni Türk Lirası ve yabancı para teminat mektupları, harici garantiler, kiralık kasa, müteahhitlik hizmetleri, türev finansal araçlar karşılığı ve diğer işlemlerle ilgili alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

7. Vergilere ilişkin açılamalar

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi

Banka'nın ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

8.1. Vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,424	9,273
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	275	196
BSMV	4,380	3,732
Kambiyo Muameleleri Vergisi	396	428
Ödenecek Katma Değer Vergisi	191	129
Diğer	2,454	2,651
Toplam	17,120	16,409

8.2. Ödenecek primler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,284	1,063
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,262	1,521
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	9	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	9	10
İşsizlik Sigortası-Personel	159	74
İşsizlik Sigortası–İşveren	318	148
Diğer	-	-
Toplam	6,041	2,823

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle faktoring borçları bulunmamaktadır.

10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

10.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	2,005	1,781	1,125	977
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	2,005	1,781	1,125	977

10.4. Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka faaliyet kiralaması işlemlerinde kiracı durumundadır. Tebliğ 4 gereği yapılan kira ödemeleri ilgili oldukları dönemde giderleşmekte, dolayısıyla bunlar için ayrılmış karşılık bulunmamaktadır. Cari dönemde ödenen faaliyet kiralama giderleri 21,419 Bin YTL'dir.

10.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	31,696	4,393	27,526	4,023
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,594	11,420	2,162	3,381
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	258	-	80	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,251	10,505	1,327	9,723
Faiz ve Gider Reeskontları	-	3,952	-	35
Kur Gider Reeskontları	1,251	6,553	1,327	9,688
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	8,150	1,174	4,170	1,306
Toplam	42,949	27,492	35,265	18,433

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	30,046	19,932
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,612	16,746
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	49	27
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,799	1,378
Diğer	3,586	1,781

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

12.2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	105	38	448	2,028	1,485	2,004
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	619	1,264	11,878	16,412	39,669	50,142
Fiili Ödeme Oranı	16.96	3.01	3.77	12.36	3.74	4.00
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	16.55	7.70	8.00
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	2,716	3,054	4,011

Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 8'dir.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kayıtlarındaki kıdem tazminatı tutarı 2,295 Bin YTL, ihbar tazminatı ise 1,716 Bin YTL'dir. Ekli mali tablolarda ihbar tazminatı karşılığı diğer karşılıklar hesabında gösterilmiştir.

12.3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

12.3.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler bulunmamaktadır.

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

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeleri bulunmamaktadır.

12.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Karşılıklar		
Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları*	10,531	9,837
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	-	-
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	892	224
Diğer**	44,209	670
Toplam	55,632	10,731

** Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleştirilmektedir.*
***Banka ile Vergi İdaresi arasında süregelen uyuşmazlığa ilişkin BDDK yazısı gereği ihtiyaten ayrılan 41,395 bin YTL tutarındaki karşılık, Bankanın 8 Şubat 2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı çerçevesinde olağanüstü yedek akçeler kalemi içerisinde yer alan "dağıtılmamış karlar" kalemi azaltılmak suretiyle ilişikte yer alan mali tablolara yansıtılmıştır.*

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

12.5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,682	1,682

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

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12.7. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklar

13.1. Ödenmiş sermaye

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	224,578	224,578
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*):Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

13.2. 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.

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

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

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

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

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklar (devamı)

13.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda kârlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem kârları yasal yedeklere ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve Bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir. Nitekim Banka'nın serbest özkaynakları ve özkaynak verimliliği dikkate alındığında özsermayesinin sürekli güçlendiği gözlemlenmektedir.

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

14 . Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar

15.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

15.1.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	23,867	1,811	(3,303)	1,297
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-
Toplam	23,867	1,811	(3,303)	1,297

15.1.2. Yabancı para menkul değerlere ilişkin değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	1,811	1,297
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

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

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıkların değerlemelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

15.3. Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarının ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı

Geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonu

Banka'nın varlıklarını değerlemeye tabi tutarak özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirdiği yeniden değerleme değer artış fonu veya sermayeye eklenecek iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla

Banka, cari dönemde yeniden değerleme yapmamıştır.

18. Yasal yedekler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9,812	4,054
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,479	1,479
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	11,291	5,533

19. Olağanüstü yedekler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	177,511	109,494
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	177,511	109,494

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

Ordu Yardımlaşma Kurumu Banka'nın sermayesinde tam imtiyaz sahibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU	224,578	100%	224,578	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler

1.1. İştirak ve bağlı ortaklılardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	45	-

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	136	-

1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	7,627	459

2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	6	59

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre dağılımı

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	5,762	1,837	14	306	306	8,225
Tasarruf Mevduatı	409	70,830	264,842	40,918	6,755	180	383,934
Resmi Mevduat	-	126	127	5	5	-	263
Ticari Mevduat	43	59,867	19,065	4,527	1,207	-	84,709
Diğer Mevduat	-	1,417	959	105	20	-	2,501
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	452	138,002	286,830	45,569	8,293	486	479,632
Yabancı Para							
Dth	1	6,611	17,743	6,206	5,793	236	36,590
Bankalararası Mevduat	-	46	269	-	-	138	453
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	6,657	18,012	6,206	5,793	374	37,043
Genel Toplam	453	144,659	304,842	51,775	14,086	860	516,675

2.4. Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	8,841	110	6,112	377

2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 72,070 Bin YTL'lik tutarın; 11,826 Bin YTL'si haberleşme gelirleri, 2,577 Bin YTL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 40,698 Bin YTL'si gayrimenkul satışı nedeniyle önceki yıllarda ayrılan karşılık iptali (bkz. gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar Mad.5.1), 16,969 Bin YTL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	13,753	3,691
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,634	1,157
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,995	802
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	6,124	1,732
Genel Karşılık Giderleri	10,467	7,950
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	(10)
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	10,426
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,510	269
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	269
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,510	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	1,440	968
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,440	968
Diğer(**)	2,715	2,147
Toplam	31,885	25,441

** İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri*
***957 Bin YTL'lık kıdem tazminatı karşılık gideri diğer satırında gösterilmiştir.*

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

5.1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	158,698	133,057
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	27,514	32,045
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,339	6,296
Diğer İşletme Giderleri	90,872	81,524
Bakım ve Onarım Giderleri	6,827	7,759
Reklam ve İlan Giderleri	9,679	6,343
Diğer Giderler	74,366	67,422
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (*)	36,821	899
Faaliyet Kiralama Giderleri	21,702	19,372
Diğer	43,416	28,288
Toplam	387,362	301,481

(*) Söz konusu aktifle ilgili geçmiş yıllarda ayrılmış olan 40,698 Bin YTL karşılık satış anında diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir olarak kaydedilmiştir. Bakınız Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar madde: 3

5.2. Olağan dışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri

Olağan dışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

5.3.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

6.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	824	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

6.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler beşinci bölüm madde VIII.'de açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

7.1. Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Cari vergi gideri bulunmayıp, hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 74,405 Bin YTL'dir. Özkaynaklar içerisinde Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi 11,005 Bin YTL olup Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu ile netleştirilmiştir.

7.2. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 129,139 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ancak, bunun 74,405 Bin YTL tutarındaki kısmını MUY'a ilişkin 12 Sayılı Tebliğ (Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı) hükümlerine uygun olarak cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak dikkate almak sureti ile kayıtlarına yansıtmıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi aktifinin 84,928 Bin YTL'si gelir olarak geçmiş yıllar karı ile, 10,523 Bin YTL'si ise gider olarak cari dönem karı ile ilgilidir.

7.3. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2005 itibariyle geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 74,405 Bin YTL'dir. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri mali tablolara yansıtılmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

8.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,053,326 Bin YTL, faiz giderleri 585,574 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

8.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

9. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta bağlı yükümlülükler

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

1.1.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurulduğunda

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa söz konusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlıklar dipnotlarda açıklanmaktadır

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülükler dipnotlarda açıklanır

i. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi

Banka Sümerbank A.Ş.'den devraldığı geçmiş yıllar mali zararlarını, konuya ilişkin mevzuat hükümlerine uygun olarak ve vergi konusunda kendilerine itibar edilen pek çok uzmandan aldığı olumlu görüşler çerçevesinde ilgili dönem vergi matrahlarından mahsup etmektedir. Bu uygulama Vergi İdaresi'nce ihtilaf konusu yapılmıştır. Banka bu konuda öncelikle uzlaşma talebinde bulunmuş olup uzlaşma süreci henüz tamamlanmamıştır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Yukarıda belirtilen husus dışında beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	2,408,231	705,556
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	610,199	161,110
Swap Para Alım Satım İşlemleri	630,074	409,292
Futures Para İşlemleri	1,909	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,166,049	135,154
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	2,408,231	705,556
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	2,408,231	705,556

Yukarıda cinsi ve miktarları belirtilmek suretiyle verilen vadeli işlemler riskten korunma amaçlı yapılmaktadır. Şahıslarla yapılan sözleşmelerde işlem tutarının %20'si oranında teminat alınmakta ve banka fiyat riskine karşı korunmuş olmaktadır. Yapılan işlemler fazla olmadığı için Banka'nın nakit akımlarına çok önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Gerçekleşmeyeceği önceden bilinen vadeli işlemler bulunmamaktadır. Gerçekleşmeyerek cari dönem gelir tablosuna aktarılmayan bir işlem bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Bilanço dışı yükümlülükler

3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	3,781	20,478
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	6,660	23,587
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	248,449	185,714
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	709,451	646,019
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	387,035	348,412
Diğer Cayılamaz Taahhütler	86,148	35,710
Toplam	1,441,524	1,259,920

3.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	4,867	8,310
Banka Aval ve Kabulleri	67,688	51,542
Akreditifler	462,106	421,775
Toplam	534,661	481,627

3.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	973,668	667,819
Geçici Teminatlar	105,470	60,806
Kefalet ve Benzeri İşlemler	230,206	218,132
Toplam	1,309,344	946,757

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

4.1. Bilanço dışı finansal araçlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	89,621	91,398
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	15,046	15,603
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	74,575	75,795
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,754,384	1,336,986
Toplam	1,844,005	1,428,384

4.2. 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

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı veya maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bilanço dışı yükümlülüklerde müşteri adına fon ve portföy mevcutları satırında gösterilen 2,338,171 Bin YTL tutar kesin satış ve İMKB nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Fitch Rating'in Mayıs 2005 döneminde yaptığı çalışma sonucu Banka; Yabancı para uzun dönem BB-, kısa dönem B, görünüm (Durağan); Türk parası uzun dönem BB-, kısa dönem B görünüm (Durağan); Bireysel C/D, destek 3, ülke notu uzun dönem A-, görünüm (Durağan) olarak derecelendirilmiştir.

Moody's Temmuz 2005 döneminde yaptığı çalışma sonucu Banka; Mali güç D+, Yabancı para mevduat kısa dönem NP; Türk parası mevduat kısa dönem Prime 3; TP mevduat, uzun dönem Baa3 ve YP mevduat uzun dönem B2; görünüm (Durağan) olarak derecelendirilmiştir. Aralık 2005'te uzun dönem yabancı para mevduat notu B2'den B1'e yükseltilmiştir.

Standard & Poor's 12 Ağustos 2005 tarihli raporunda Banka'nın notunu BB-Durağan-B olarak açıklamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Risk Yoğunlaşması

7.1. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	6,786	0.91	707	0.06	5,471	1.12	1,352	0.14
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,371	0.59	588	0.05	3,799	0.78	896	0.10
Ormancılık	2,280	0.30	-	0.00	1,375	0.28	130	0.01
Balıkçılık	135	0.02	119	0.01	297	0.06	326	0.03
Sanayi	226,992	30.46	627,903	57.15	192,930	39.37	541,095	57.66
Madencilik ve Taşocakçılığı	15,789	2.12	19,639	1.79	8,075	1.65	4,910	0.52
İmalat Sanayi	203,152	27.26	599,959	54.60	175,840	35.88	530,307	56.51
Elektrik, Gaz, Su	8,051	1.08	8,305	0.76	9,015	1.84	5,878	0.63
İnşaat	165,298	22.18	125,814	11.45	56,042	11.44	89,088	9.49
Hizmetler	342,310	45.93	290,398	26.43	223,706	45.65	176,313	18.79
Toptan ve Perakende Ticaret	244,598	32.82	65,138	5.93	159,087	32.46	57,818	6.16
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,580	1.02	11,512	1.05	5,849	1.19	7,863	0.84
Ulaştırma ve Haberleşme	18,767	2.52	95,627	8.70	12,077	2.46	24,406	2.60
Mali Kuruluşlar	41,791	5.61	97,125	8.84	31,064	6.34	75,185	8.01
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	165	0.02	10,644	0.97	764	0.16	235	0.03
Serbest Meslek Hizmetleri	14,740	1.98	8,457	0.76	5,210	1.06	6,256	0.67
Eğitim Hizmetleri	250	0.03	64	0.01	221	0.05	80	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14,419	1.93	1,831	0.17	9,434	1.93	4,470	0.48
Diğer	3,849	0.52	53,948	4.91	11,883	2.42	130,504	13.91
Toplam	745,235	100.00	1,098,770	100.00	490,032	100.00	938,352	100.00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	745,235	1,098,770	-	-
Teminat Mektupları	745,235	564,109	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	67,688	-	-
Akreditifler	-	462,106	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	4,867	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan rayiç değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde satılmaya hazır varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 36,683 Bin YTL değer artışı kaydedilmiştir. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş verginin tutarı olan 11,005 Bin YTL, 36,683 Bin YTL ile netleştirilerek gösterilmiştir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.2.1. Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmamaktadır.

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

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplar bulunmamaktadır.

1.2.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Özkaynaklar içerisinde yurt dışı şubeden kaynaklanan 85 Bin YTL kur farkı karı muhasebeleştirilmiştir.

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

2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

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

Cari dönemde özkaynaktan alınarak gelir tablosuna kaydedilen tutarlar bulunmamaktadır.

2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplarla ilgili olarak, özkaynağa kaydedilip daha sonra özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

Bu rapor tarihi itibariyle Banka, genel kurulda onaylanmak üzere hisse başına kar payı hesaplamasını yapmamıştır. Bu nedenle ekli mali tablolarda kar dağıtım tablosu sunulmamıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bu rapor tarihi itibariyle hisse başına kar payı önerilmemiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar 5,758 Bin YTL'dir.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi

Faaliyet zararına ilişkin 278,243 Bin YTL diğer gelir ve gider tutarının 23,497 Bin YTL'si verilen ücret ve komisyonlardan, 254,746 Bin YTL'si ise diğer faiz dışı giderlerden (işletme giderleri ve faaliyet giderleri), kaynaklanmaktadır.

Diğer borçlardaki 40,980 Bin YTL nakit çıkışının 12,924 Bin YTL'si diğer yabancı kaynaklardaki azalıştan, 31,985 Bin YTL'si muhtelif borçlardan oluşan nakit çıkışlarından, 3,929 Bin YTL ödenecek vergi, resim ve harçlardan kaynaklanan nakit girişlerinden kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi:
Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 16,080 Bin YTL'dir.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler

Oyak Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %40'ına tekabül eden, Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sahibi bulunduğu hisseler 9 Eylül 2005 tarih ve 38-1 sayılı yönetim kurulu kararı ile 4,927 Bin YTL bedelle satın alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	4,927	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedeli	4,927	-
Kur Farkı Gelirleri	-	-
Elde Etme Maliyeti	4,927	-
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	4,927	-

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

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Varlıklar	-	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Satış Geliri	-	66,893
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	-	66,893

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	222,295	124,966
Kasa ve Efektif Deposu	52,645	46,554
TC.Merkez bankası	169,535	78,309
Diğer	115	103
Nakde Eş Değer Varlıklar	-	186,697
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	186,697
Toplam Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar	222,295	311,663

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	212,192	222,295
Kasa ve Efektif Deposu	78,872	52,645
TC.Merkez bankası	133,320	169,535
Diğer	-	115
Nakde Eş Değer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	212,192	222,295

6. Banka'nın ya da Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eş değer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

Banka'nın yurt dışı bankalar hesaplarında bloke parası bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

7.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Ekonominin içinde bulunduğu durum itibariyle mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, kapasite artışı için ihtiyaç duyulan nakit bulunmamaktadır.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Unvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtmak İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler

Cari dönem içerisinde Banka bünyesinde devir veya birleşme bulunmamaktadır.

2. İktisaplara İlişkin Bilgiler

2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.3. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler söz konusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarında Aşağıdaki Bilgiler Açıklanır

3.1. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.2. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.3. Birleşme ve devir sonucunda oluşan Banka'nın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağan dışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4. Bilanço Tarihinden Sonra, Mali Tablolarının Onaylanarak Yayımlanmasından Önce Gerçekleşen Banka Birleşmeleri İle İlgili Bilgiler veya Açıklama Yapılması Mümkün Değil İse Gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen birleşme veya devir bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	178	110,018	45,970	54,397
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	45,442	51,261	78,366
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	3,688	3,170	1,652

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

1.2. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	141	4,588	162	16	53,466	51,830
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	178	110,018	45,970	54,397
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	681	2,399	358

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

1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	25,267	5,423	42,608	121,495	161,404	183,643
Dönem Sonu	2,221	25,267	57,781	42,608	222,799	161,404
Mevduat Faiz Gideri	621	459	1,760	3,368	16,573	7,718

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	48,106	39,211	-	-	24,974	-
Dönem Sonu	12,377	48,106	268,046	-	9,325	24,974
Toplam Kâr / Zarar	2,145	(1,206)	3,898	-	2,510	(784)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemlerinin yanı sıra sigorta, bilgi teknolojileri, turizm vb. hizmetleri bulunmakta olup 4.8.2.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	51,261	5,073,053	1.01%
Gayrinakdi krediler	123,808	1,844,005	6.71%
Mevduat	282,801	5,629,884	5.02%
Türev İşlemler	289,748	2,408,231	12.03%

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

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul alım-satımı bulunmamaktadır.

Banka'nın dahili olduğu risk grubundan almış olduğu diğer varlıklar ve hizmet alımı bedelleri toplamı 42,225 Bin YTL'dir. Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile akdedilmiş acente sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu şirketlerden temin edilen gelirler 5,018 Bin YTL; ödenen menkuller sigorta giderleri 1,811 Bin YTL, ödenen prim giderleri ise 4,777 Bin YTL'dir. Risk grubuna bağlı diğer kuruluşlara ödenen mal ve hizmet giderleri toplamı 35,637 Bin YTL ve bunlardan alınan gelirler 649 Bin YTL'dir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile finansal kiralama sözleşmeleri ve araştırma-geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı bulunmamaktadır. Lisans anlaşmaları kapsamında Banka'nın Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş. ile dolaylı olarak bilişim lisans anlaşması bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir. Bununla ilgili detaylı açıklama Muhasebe Politikaları Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar Bölümünde verilmiştir.

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

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, % 35.61, cari yılda ise % 4.54 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi kapsamında kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31.Ara.02	6,478.80	1.2971
31.Ara.03	7,382.10	1.1384
31.Ara.04	8,403.80	1.0000

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında bulunan binaların ekspertiz değerlemesi banka bünyesinde dahili olarak yapılmıştır. Muhtelif tarihli değerleme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için ekli mali tablolarda 144,910 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanan net defter değerlerinden yüksek olduğu durumlarda arada oluşan fark MUY, 14 sayılı Tebliğ, Paragraf 15'te belirtilen "Tespit edilen ekspertiz değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerden fazla olan tutarı dikkate alınmaz" açıklamasına istinaden göz ardı edilmiştir.

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

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 224,578 Bin YTL olup bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan ve zarar mahsubu sonrası kalan bakiye olan 262,894 Bin YTL 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında, 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda ise "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler 11,291 Bin YTL olup bu bakiyenin 506 Bin YTL'si yasal yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle olağanüstü yedek akçeler 177,511 Bin YTL olup bu bakiyenin 13,993 Bin YTL'si olağanüstü yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmakta olup, Bankanın 8 Şubat 2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı çerçevesinde Banka ile Vergi İdaresi arasında süregelen uyuşmazlığa ilişkin BDDK yazısı gereği ihtiyaten ayrılan karşılık olan 41,395 Bin YTL olağanüstü yedeklerden azaltılmıştır.

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

Net parasal pozisyon kârı / (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulaması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

10. 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 hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	301	4,557			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı şube	5	26	1-KIBRIS	46,616	
	1	2	2-BAHREYN	818,646	
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

XI. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

Bilanço tarihinden sonra sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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 ana ortaklık Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.