OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2006 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2006 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Oyak Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

İstanbul, 10 Mayıs 2006

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

OYAK BANK A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇAYLIK 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 üçaylık 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 Sınırlı 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Mayıs 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 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 2

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ 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
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 9
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arz eden İşlemler 9
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 9
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 9
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yer Alan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yer Alan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 9
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler .. 10
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 10
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 10
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 10
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 13
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 16
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 20

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 22
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 34
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 44
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 46
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 47
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 50
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 53

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 53

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 53
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 53

OYAK BANK A.Ş.
1 OCAK – 31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. 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 Bankalar 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 Bankalar 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'na düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Bin YTL'na (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.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (devamı)

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.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup

Banka, Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") grubuna dahildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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.

Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arz Eden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlem bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

Cari dönemde; sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

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

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yer Alan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yer Alan Tutarların Gerçekleşen Değerleri

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark, mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler

Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

2006 yılında ödenen temettü bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

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 etmiştir. Bu uygulama Vergi İdaresi'nce ihtilaf konusu yapılmıştır. Banka bu konuda öncelikle uzlaşma talebinde bulunmuş olup uzlaşma süreci henüz tamamlanmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Mart 2006 tarihi itibariyle Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 16'dır.

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.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	1,006,411	342,793	1,398,688	4,386,950
Nakit Değerler	83,923	7	-	-
Bankalar	342,930	333,854	-	1,627
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	235,362	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	213,480	4,879	1,398,688	4,090,022
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	24,724
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	33	3,034	-	17,863
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	130,683	1,019	-	121
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	7,862
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	148,843
Diğer Aktifler	-	-	-	95,888
Bilanço Dışı Kalemler	11,550,989	747,944	1,441,243	107,436
Garanti ve Kefaletler	28,654	719,851	264,316	54,951
Taahhütler	11,508,924	-	1,157,956	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	27,384	-	8,906
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	13,411	709	18,971	43,579
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	12,557,400	1,090,737	2,839,931	4,494,386

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	6,132,499	5,635,436
Piyasa Riskine Esas Tutar	213,063	103,475
Özkaynak	1,015,335	987,854
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*)	16.00	17.21

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (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	26,681	11,291
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	25,202	9,812
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,479	1,479
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	470,035	177,596
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	469,917	177,511
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	118	85
Kâr	34,729	307,796
Dönem Kârı	34,729	307,796
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,018,917**	**984,155**
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	32,350	30,046
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5,197	1,682
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	17,331	25,678
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	17,331	25,678
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**54,878**	**57,406**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**1,073,795**	**1,041,561**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**58,460**	**53,707**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	18,933	18,968
Özel Maliyet Bedelleri	19,012	21,040
İlk Tesis Bedelleri	2,039	2,107
Peşin Ödenmiş Giderler	18,476	11,592
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	**1,015,335**	**987,854**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. 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 simule 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.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda Reuters firmasının KVAR+ programı kullanılarak Tarihsel Benzetme Yöntemi ile Piyasa Riskine Maruz Tutar hesaplanmakta olup gerektiğinde Monte Carlo Yöntemi ile de RMD hesaplanabilmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve 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 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	**11,468**
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	11,468
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	**469**
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	313
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	156
c.Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	**5,108**
a. Sermaye Yükümlülüğü	640
b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,468
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**17,045**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**213,063**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemeye çalışılmakta, 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 alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

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 Mart 2006 Cari Dönem	1 EURO 31 Mart 2006 Cari Dönem	100 YEN 31 Mart 2006 Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1.3250	1.6064	1.1280
Bundan Önceki;			
24 Mart 2006	1.3250	1.5856	1.1230
27 Mart 2006	1.3250	1.5933	1.1339
28 Mart 2006	1.3300	1.5981	1.1377
29 Mart 2006	1.3400	1.6057	1.1372
30 Mart 2006	1.3250	1.5983	1.1257

ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1.3152 YTL, 1.5804 YTL ve 1.1208 YTL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski (devamı)

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.	14,881	109,833	13	1,203	125,930
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	31,891	283,157	1,328	5,150	321,526
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,294	11,992	-	-	13,286
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,805	179,834	-	-	189,639
Verilen Krediler (*)	865,343	1,018,716	1,834	6,778	1,892,671
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	6,625	-	-	6,625
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	31,776	98,907	-	-	130,683
Maddi Duran Varlıklar	-	65	-	-	65
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)(***)	15,399	273,108	5	701	289,213
Toplam Varlıklar	970,389	1,982,237	3,180	13,832	2,969,638
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	6,133	3,645	-	830	10,608
Döviz Tevdiat Hesabı	750,917	1,264,533	3,261	27,916	2,046,627
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	154,109	948,162	-	-	1,102,271
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	742	11,454	-	28	12,224
Diğer Yükümlülükler (***)	9,888	41,422	114	399	51,823
Toplam Yükümlülükler	921,789	2,269,216	3,375	29,173	3,223,553
Net Bilanço Pozisyonu	48,600	(286,979)	(195)	(15,341)	(253,915)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(56,591)	272,678	187	15,883	232,157
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	119,128	773,525	4,125	31,446	928,224
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(175,719)	(500,847)	(3,938)	(15,563)	(696,067)
Gayrinakdi Krediler	281,683	926,269	22,575	60,188	1,290,715
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	848,203	2,129,845	3,061	26,378	3,007,487
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)
Bilanço Dışı Pozisyon	(29,606)	89,688	101	4,773	64,956
Gayrinakdi Krediler	260,218	759,818	23,662	55,072	1,098,770

Kur riskine ilişkin tabloda:

(*) 380,569 Bin YTL dövize endeksli krediler; verilen krediler satırında gösterilmiştir.

(**) 4,272 Bin YTL dövize endeksli kredi reeskont geliri; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 9,130 Bin YTL türev finansal işlem reeskont geliri,1,101 Bin YTL peşin ödenmiş giderler, 41 Bin YTL maddi olmayan duran varlıklar diğer varlıklar satırından; 16,187 Bin YTL türev finansal işlem reeskont gideri, 9,436 Bin YTL genel kredi karşılığı, 1,073 Bin YTL kazanılmamış gelirler tutarı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. 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)

IV. 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.	490,666	-	-	-	-	171,556	662,222
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	299,976	18,550	-	-	-	16,955	335,481
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,411	1,746	16,148	2,623	38,686	3,901	65,515
Para Piyasasında Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	16,635	253,041	1,373,303	131,193	120,950	1,026	1,896,148
Verilen Krediler	1,529,366	434,369	519,536	775,631	2,448,167	-	5,707,069
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	62,029	60,292	8,483	-	-	130,804
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	519,140	519,140
Toplam Varlıklar	2,339,054	769,735	1,969,279	917,930	2,607,803	712,578	9,316,379
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	7,792	1,090	1,000	-	-	11,081	20,963
Diğer Mevduat	4,285,142	1,246,454	179,663	56,282	38	806,348	6,573,927
Para Piyasasına Borçlar	137,866	-	-	-	-	-	137,866
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	66,108	66,108
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	235,605	324,493	606,132	26,151	-	-	1,192,381
Diğer Yükümlülükler	124	220	373	375	306	1,323,736	1,325,134
Toplam Yükümlülükler	4,666,529	1,572,257	787,168	82,808	344	2,207,273	9,316,379
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(2,327,475)	(802,522)	1,182,111	835,122	2,607,459	(1,494,695)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	746	39	(4,185)	(10,031)	(7,644)	-	(21,075)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(2,326,729)	(802,483)	1,177,926	825,091	2,599,815	(1,494,695)	(21,075)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. 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.	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 Piyasasında 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 Piyasasına 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)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranlar

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.34	2.18	-	10.13
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.54	4.90	-	14.35
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7.91	7.07	-	14.00
Para Piyasasında Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.89	8.82	-	18.21
Verilen Krediler	4.96	7.32	3.25	18.59
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	9.71	11.46	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	13.92
Diğer Mevduat	2.67	4.00	-	15.43
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	13.30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.89	5.62	-	12.13

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.	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 Piyasasından 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 Piyasasına Borçlar	-	-	-	14.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.87	5.21	-	12.69

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %29'unu 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 Mart 2006 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 %63'ünü oluşturmaktadır.

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

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %13'ünü menkul kıymetler, %58'ini krediler, %12'sini 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 Mart 2006 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 %75'ini 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 %26'lık kısmını menkul kıymetler, %63'ünü krediler oluşturmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. 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	Dağıtılamayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	171,556	255,304	-	-	-	-	-	426,860
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	16,955	299,976	18,550	-	-	-	-	335,481
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	3,901	2,191	675	1,332	2,055	55,361	-	65,515
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	13,468	8,089	277,551	177,243	1,418,771	1,026	1,896,148
Verilen Krediler	1,017,742	511,624	434,369	519,536	775,631	2,448,167	-	5,707,069
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	121	-	39,148	91,535	-	130,804
Diğer Varlıklar	-	296,364	37,377	19,134	25,719	54,388	321,520	754,502
Toplam Varlıklar	1,210,154	1,378,927	499,181	817,553	1,019,796	4,068,222	322,546	9,316,379
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	11,081	7,792	1,090	1,000	-	-	-	20,963
Diğer Mevduat	806,348	4,285,142	1,246,454	179,663	56,282	38	-	6,573,927
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	59,243	190,508	203,877	96,259	642,494	-	1,192,381
Para Piyasalarına Borçlar	-	137,866	-	-	-	-	-	137,866
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	66,108	-	-	-	-	-	66,108
Diğer Yükümlülükler	-	56,264	146,886	8,047	7,958	69,731	1,036,248	1,325,134
Toplam Yükümlülükler	817,429	4,612,415	1,584,938	392,587	160,499	712,263	1,036,248	9,316,379
Net Likidite Açığı	392,725	(3,233,488)	(1,085,757)	424,966	859,297	3,355,959	(713,702)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1,121,358	1,201,030	646,213	717,731	1,124,142	3,250,504	316,458	8,377,436
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)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

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	255,422	87,508	46,872	86,448
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	255,422	87,508	46,872	86,448

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. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Satılmaya hazır menkul değerler içerisindeki, borsada işlem gören borçlanma senetlerinin 1,664,026 Bin YTL'lik tutarı TP devlet tahvili, 49,492 Bin YTL'lik tutarı TP hazine bonosu, 190,250 Bin YTL'lik tutarı YP devlet tahvilinden, 3 Bin YTL'lik tutarı borsada işlem gören hisse senedinden 1,019 Bin YTL'lik tutarı borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Borsada işlem gören borçlanma senetleri değer düşüş karşılığı 8,646 Bin YTL, hisse senetlerinin değer artış tutarı 4 Bin YTL'dir.

3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,903,768	1,662,135
Borsada İşlem Gören	1,903,768	1,662,135
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1,026	1,025
Borsada İşlem Gören	7	7
Borsada İşlem Görmeyen	1,019	1,018
Değer Azalma Karşılığı (-)	(8,646)	(3,497)
Toplam	1,896,148	1,659,663

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri, 514,969 Bin YTL olup, reeskont tutarı 27,005 Bin YTL'dir.

3.4 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.	413,441	101,528	377,084	102,081
Diğer	-	-	-	-
Toplam	413,441	101,528	377,084	102,081

3.5. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	112,736	-	309,644	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	112,736	-	309,644	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.1. 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	225	45,203	-	45,442
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	225	45,203	-	45,442
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler *	70,229	270,732	51,261	78,366
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7,130	-	6,654	-
Toplam	77,584	315,935	57,915	123,808

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

4.2. 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	5,696,256	-	10,813	-
İskonto ve İştira Senetleri	1,994	-	-	-
İhracat Kredileri	686,282	-	-	-
İthalat Kredileri	10	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	223,811	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	25,368	-	-	-
Tüketici Kredileri	2,010,418	-	8,643	-
Kredi Kartları	118,170	-	2,170	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	2,630,203	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	5,696,256	-	10,813	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.3. 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	167,640	1,768,471	1,936,111	15,688
Konut Kredisi	3,151	831,655	834,806	5,816
Taşıt Kredisi	28,939	657,305	686,244	5,646
İhtiyaç Kredisi	80,632	279,511	360,143	3,601
Diğer	54,918	-	54,918	625
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	548	76,968	77,516	824
Konut Kredisi	548	76,910	77,458	824
Taşıt Kredisi	-	49	49	-
İhtiyaç Kredisi	-	9	9	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	114,829	-	114,829	-
Taksitli	2,106	-	2,106	-
Taksitsiz	112,723	-	112,723	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	837	-	837	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	837	-	837	-
Personel Kredileri-TP	1,314	4,113	5,427	2
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,314	4,113	5,427	2
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	6	6	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	6	6	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,693	-	1,693	-
Taksitli	58	-	58	-
Taksitsiz	1,635	-	1,635	-
Personel Kredi Kartları-YP	4	-	4	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	4	-	4	-
Toplam	286,865	1,849,558	2,136,423	16,514

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.4. 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	86,912	487,059	573,971	5,508
İş Yeri Kredisi	622	40,083	40,705	441
Taşıt Kredisi	28,102	363,775	391,877	3,998
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	58,188	83,201	141,389	1,069
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	9,009	74,297	83,306	637
İş Yeri Kredisi	105	9,208	9,313	45
Taşıt Kredisi	1,288	45,633	46,921	405
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	7,616	19,456	27,072	187
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,846	-	2,846	-
Taksitli	11	-	11	-
Taksitsiz	2,835	-	2,835	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	128	-	128	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	128	-	128	-
Toplam	98,895	561,356	660,251	6,145

4.5. Yurt içi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	5,681,701	5,051,738
Yurt Dışı Krediler	25,368	21,315
Toplam	5,707,069	5,073,053

4.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

4.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,310	4,432
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,483	4,558
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,228	8,115
Toplam	17,021	17,105

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

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

4.8.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin 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	10,539	9,411	17,119
Dönem İçinde İntikal (+)	12,518	77	244
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,800	8,711
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(7,952)	(5,559)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(4,395)	(1,830)	(1,520)
Aktiften Silinen (-)	-	(13)	(405)
Dönem Sonu Bakiyesi	10,710	6,886	24,149
Özel Karşılık (-)	(1,310)	(1,483)	(14,228)
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,400	5,403	9,921

4.8.3. Yabancı Para Cinsinden Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	132,075	131,979
Borsada İşlem Görenler	131,954	131,858
Borsada İşlem Görmeyenler	121	121
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,271)	(1,440)
Toplam	130,804	130,539

5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	130,539	399,170
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	96	(4,682)
Yıl İçindeki Alımlar	-	80
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(262,589)
Değer Azalışı Karşılığı (-)(*)	169	(1,440)
Dönem Sonu Toplamı	130,804	130,539

(*)Cari dönemde 187 Bin YTL tutarında değer azalış karşılığı iptal edilmiş 18 Bin YTL değer azalış karşılığı ayrılmıştır.

5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	121	130,683	130	134,784	121	130,418	128	134,657
Toplam	121	130,683	130	134,784	121	130,418	128	134,657

5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

5.5. Repo İşlemlerine Konu Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

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

5.6. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

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

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibariyle iştirakler bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

7.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
i)	Oyak European Finance Plc	Dublin/Irlanda	100%	100%
ii)	Oyak Portfoy Yönetimi A.Ş	İstanbul/Türkiye	100%	100%

7.2. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
i)	61,596	9,112	12	784	367	136	262	-
ii)	11,595	8,758	150	372	71	517	2,339	12,318

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

7.3. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	18,968	14,056
Dönem İçi Hareketler	(35)	4,912
Alışlar	-	4,927
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(35)	(15)
Dönem Sonu Değeri	18,933	18,968
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	%100-%100	%100-%100

(*) Değer azalma karşığı satırındaki (35) Bin YTL'lık tutar bağılı ortaklıklar kur farkından oluşmaktadır.

7.4. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	18,933	18,968
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

7.5. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarları

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	18,933	18,968

7.6. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.7. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.8. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar

Cari dönemde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:

Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

9.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Vadelere Göre Gösterimi

Finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

9.2. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri İle İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme Veya Satın Alma Opsiyonları İçin 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 İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

10.1. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	33	-	524	-
Faiz Reeskontları	39,142	21,164	35,691	18,487
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	1	-	1	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	39,176	21,164	36,216	18,487

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

10.2. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	90	352	68	248
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	70,496	5,521	147,360	4,227
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	9	4,101	7	4,239
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	6,102	1,239	5,568	965
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	173	9,130	1,298	6,379
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	4,063
Kur Gelir Reeskontları	173	9,130	1,298	2,316
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	4,736	144	3,394	607
Toplam	81,606	20,487	157,695	16,665

11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

11.1. 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 tarafından 31 Mart 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 71,156 Bin YTL olup, söz konusu tutarın 7,428 Bin YTL'si satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış ve özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminde netleştirilmişitir. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri 3,249 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar(devamı)

11.2. 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:

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 107,911 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış ancak, bunun 71,156 Bin YTL tutarındaki kısmını ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir. Mali zararlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi mali tablolara yansıtılmamıştır.

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

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

12. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

12.1. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim 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 İlişkin 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	150,836	-	490,217	2,556,416	209,559	33,893	825
Döviz Tevdiat Hesabı	366,854	-	378,933	863,529	246,475	183,508	7,328
Yurtiçinde Yer. K.	355,325	-	372,445	831,996	236,415	147,888	7,139
Yurtdışında Yer.K	11,529	-	6,488	31,533	10,060	35,620	189
Resmi Kur. Mevduatı	10,566		3,104	1,074	33	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	210,025	-	406,024	317,854	49,426	8,288	501
Diğ. Kur. Mevduatı	68,067	-	2,332	7,479	698	83	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	11,081	-	-	6,875	1,000	2,007	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,362	-	-	6,840	1,000	2,000	-
Yurtdışı Bankalar	9,719	-	-	35	-	7	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	817,429	-	1,280,610	3,753,227	507,191	227,779	8,654

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	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
Yurtiçinde Yer. K.	382,472	-	303,137	770,508	217,385	146,031	7,164
Yurtdışında 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.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	944	-	47,650	2,000	90	4,000	-
Yurtdışı 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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduata İlişkin 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	2,226,272	1,959,823	1,230,326	918,283
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	662,928	683,764	660,870	704,499
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	5,882	5,030	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*)Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan tasarruf mevduatı satırındaki 2,226,272 Bin YTL'lık tutarın; 2,214,565 Bin YTL'sı TP mevduat bakiyesinden, 11,707 Bin YTL'sı TP reeskont tutarından ve tasarruf mevduatı niteliğine haiz DTH satırındaki 662,928 Bin YTL'lık tutarın; 661,770 Bin YTL'sı YP mevduat bakiyesi 1,158 Bin YTL'sı YP reeskont tutarından oluşmaktadır.
(**)Mevduat Sigortası Limitini Aşan tasarruf mevduatı satırındaki 1,230,326 Bin YTL'lık tutarın; 1,211,903 Bin YTL'sı TP mevduat bakiyesinden, 18,423 Bin YTL'sı TP reeskont tutarından ve tasarruf mevduatı niteliğine haiz DTH satırındaki 660,870 Bin YTL'lık tutarın; 657,788 Bin YTL'sı YP mevduat bakiyesi, 3,082 Bin YTL'sı YP reeskont tutarından oluşmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	20,236	35,616
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	112,723	-	309,631	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	109,228	-	306,880	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	741	-	1,039	-
Gerçek Kişiler	2,754	-	1,712	-
Yurtdışı İşlemlerden	13	-	13	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	13	-	13	-
Toplam	112,736	-	309,644	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	90,110	405,422	54,372	449,783
Orta ve Uzun Vadeli	-	696,849	-	610,827
Toplam	90,110	1,102,271	54,372	1,060,610

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

4.1. Cari Dönemde İhraç Edilen Menkul Değerler

31 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle ihraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

4.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsi

31 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle Banka'nın çıkarmış olduğu menkul kıymetler bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	849	923

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

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar:

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	1,593	1,398	2,005	1,781
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,593	1,398	2,005	1,781

9. Faiz ve Gider Reeskontları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	34,301	5,561	31,696	4,393
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,874	15,218	1,594	11,420
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	100	-	258	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4,001	16,188	1,251	10,505
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	3,952
Kur Gider Reeskontları	4,001	16,188	1,251	6,553
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	4,478	1,061	8,150	1,174
Toplam	44,754	38,028	42,949	27,492

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

10.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	32,350	30,046
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	27,456	24,612
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	54	49
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,995	1,799
Diğer	2,845	3,586

10.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Karşılıklar		
Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları(*)	8,324	10,531
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	-	-
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	908	892
Diğer(**)	44,662	44,209
Toplam	53,894	55,632

(*) 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 2005 yılı içerisinde olağanüstü yedek akçeler kalemi içerisinde yer alan "dağıtılmamış karlar" kalemi azaltılmak suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu tutar 31 Mart 2006 tarihi itibariyle ekli mali tablolarda diğer karşılıklar içerisinde yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

10.3. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5,197	1,682

10.4. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklar

11.1. Ödenmiş Sermaye

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

(*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

11.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 224,578 Bin YTL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Sermayenin YTL ile uyumlu hale getirilmesi için Banka'nın ana sözleşmesine göre her biri 1,000.-TL nominal değerli 224,578,187,512 adet hisse ile temsil edilen 224,578,187,512,000 TL'lik sermayesi, 29 Mart 2006 tarihinde gerçekleştirilen ve 31 Mart 2006 tarihinde Ticaret siciline tescil edilen Genel Kurul'da alınan Ana Sözleşme tadil kararı ile 0,488 YTL artırılarak 224,578,188 YTL'na yükseltilmiştir. Artırılan tutar nakden ödenmiştir. Sermaye 1-YTL nominal bedelli 224,578,188 adet hisseye bölünmüş, beheri 1,000-TL'lik eski hisse senetlerinin 1.-YTL nominal değerli yeni hisse senetleri ile değiştirilmesine ilişkin Ana sözleşmeye geçici madde eklenmiştir.

11.4. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

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

11.5 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 taahhüdü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11.6. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin 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.

11.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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

Ordu Yardımlaşma Kurumu Banka'nın sermayesinde tam kontrol 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 İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklılardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	68	-	-	-

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4,331	1,294

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	29	5

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	-	2,883	23	-	-	-	2,906
Tasarruf Mevduatı	270	17,083	86,719	9,871	1,334	35	115,312
Resmi Mevduat	-	50	35	1	-	-	86
Ticari Mevduat	4	14,278	8,171	2,314	328	17	25,112
Diğer Mevduat	-	252	397	27	3	-	679
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	274	34,546	95,345	12,213	1,665	52	144,095
Yabancı Para							
DTH	-	3,552	6,288	1,712	1,414	58	13,024
Bankalararası Mevduat	-	97	3	-	-	-	100
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,649	6,291	1,712	1,414	58	13,124
Genel Toplam	274	38,195	101,636	13,925	3,079	110	157,219

2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	4,426	-	3,415	-

2.5. Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 15,264 Bin YTL'lik tutarın; 3,563 Bin YTL'si haberleşme geliri, 740 Bin YTL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 7,964 Bin YTL'si geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlar, 2,997 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 İlişkin Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,845	1,692
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	844	841
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	353	562
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	648	289
Genel Karşılık Giderleri	3,045	634
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	3,629	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,476	1,826
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	194	1,826
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,282	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	18	518
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	18	518
Diğer	401	554
Toplam	12,414	5,224

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	2,006	838
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

5.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler beşinci bölüm "VI- Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar"da açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

6.1. Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Cari vergi gideri 17,980 Bin YTL, ertelenmiş vergi gideri ise 3,249 Bin YTL'dir.

6.2. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Banka 31 Mart 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 71,156 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamıştır. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 3,249 Bin YTL olup gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

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

Banka 31 Mart 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 71,156 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamıştır. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 3,249 Bin YTL olup gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiştir. Mali zararlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri mali tablolara yansıtılmamıştır.

7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

7.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması için Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 288,501 Bin YTL, faiz giderleri 179,999 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

7.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

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

8. 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 tahminindeki 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 İlgili 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 İlişkin 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 İçin; 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 İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılmakta, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanmaktadır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, 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 etmiştir. 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. Bilanço Dışı Yükümlülükler

2.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	70,744	3,781
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	0	6,660
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	264,592	248,449
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	693,873	709,451
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	396,049	387,035
Diğer Cayılamaz Taahhütler	48,245	86,148
Toplam	1,473,503	1,441,524

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	3,050	4,867
Banka Aval ve Kabulleri	104,059	67,688
Akreditifler	512,374	462,106
Toplam	619,483	534,661

2.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	1,107,820	973,668
Geçici Teminatlar	89,240	105,470
Kefalet ve Benzeri İşlemler	233,812	230,206
Toplam	1,430,872	1,309,344

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	91,209	89,621
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	16,461	15,046
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	74,748	74,575
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,959,146	1,754,384
Toplam	2,050,355	1,844,005

3.1. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık için İnşaat 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankanın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin 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. Fitch Aralık 2006'da durağan görünümü pozitif olarak değiştirmiştir.

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. 26 Ocak 2006 tarihinde daha önceden durağan olarak açıklanan not pozitife yükseltilmiştir.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit	212,192	222,295
Kasa ve Efektif Deposu	78,872	52,645
TC. Merkez Bankası	133,320	169,535
Diğer	-	115
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Toplam Nakde Eşdeğer Varlıklar	212,192	222,295

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31.03.2006	31.03.2005
Nakit	426,860	181,323
Kasa ve Efektif Deposu	83,771	62,741
TC. Merkez Bankası	342,930	118,561
Diğer	159	21
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Toplam Nakde Eşdeğer Varlıklar	426,860	181,323

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. 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	-	-	-	45,442	51,261	78,366
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	225	45,203	70,229	270,732
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	75	189	4,256	2,427

** 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	-	-	178	110,018	45,970	54,397
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	45,442	51,261	78,366
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	2,590	2,300	390

** 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	2,221	25,267	57,781	42,608	222,799	161,404
Dönem Sonu	3,045	2,221	137,519	57,781	466,508	222,799
Mevduat Faiz Gideri	6	75	1,491	315	10,629	3,135

** 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)

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

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

1.4 Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin 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	12,377	48,106	268,046	-	9,325	24,974
Dönem Sonu	-	12,377	-	268,046	180,577	9,325
Toplam Kâr / Zarar	-	1,987	-	(3,865)	11,044	1,033
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemlerinin yanı sıra sigorta, bilişim teknolojileri, turizm vb. hizmetleri bulunmakta olup 2.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

2.2. Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	70,454	5,731,793	1.23%
Gayrinakdi krediler	315,935	2,050,355	15.41%
Mevduat	607,072	6,594,890	9.21%

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır.

2.3. Yapılan İşlemlerin 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 kalem bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (devamı)

2.4 Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlem bulunmamaktadır.

2.5. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acente 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 İle İlgili 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 1,730 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 1,579 Bin YTL; ödenen menkuller sigorta giderleri 381 Bin YTL, ödenen prim giderleri ise 1,349 Bin YTL'dir. Risk grubuna bağlı diğer kuruluşlara ödenen mal ve hizmet giderleri toplamı 9,393 Bin YTL ve bunlardan alınan gelirler 89 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)

VII. 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 İfade Edildiğine Yönelik Açıklama

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmiştir. 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 verilmiştir.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama

VII-1 maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri

VII-1 maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

VII-1 maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları ile Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama

Banka, Vergi Usul Kanunu'nunda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetler için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler, faydalı ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında bulunan binaların ekspertiz değerlemesi yapılmıştır. Muhtelif tarihli değerleme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için ekli mali tablolarda 143,723 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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 mali tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" satırında izlenmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler 26,681 Bin YTL olup, 15,390 Bin YTL'si geçmiş yıl karından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle olağanüstü yedek akçeler 469,917 Bin YTL olup, bu bakiyenin 292,406 Bin YTL'si geçmiş yıl karından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri gibi Net Parasal Pozisyon Kârı (Zararı) Kalemi ile İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler

VII-1 maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 31 Mart 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve Banka'nın mali tablolarının Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk 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 İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Dönem İçinde 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 İlişkin 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)

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar ile İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler detaylı olarak ikinci bölüm "Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar" madde VIII'de detaylı olarak açıklanmıştır.

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 İşlemler 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 SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2006 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı 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.