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

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (30.06.2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**14.625.114**	**3.199.723**	**17.824.837**	**13.780.422**	**2.631.066**	**16.411.488**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(2) (3)	**890.954**	**1.691.389**	**2.582.343**	**745.235**	**1.098.770**	**1.844.005**
1.1.Teminat Mektupları		890.954	874.730	1.765.684	745.235	564.109	1.309.344
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		78.851	-	78.851	100.656	-	100.656
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		812.103	874.730	1.686.833	644.579	564.109	1.208.688
1.2.Banka Kredileri		-	126.102	126.102	-	67.688	67.688
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	126.102	126.102	-	67.688	67.688
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	674.928	674.928	-	462.106	462.106
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	674.928	674.928	-	462.106	462.106
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	5.592	5.592	-	4.744	4.744
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	10.037	10.037	-	123	123
II. TAAHHÜTLER	(2)	**12.804.604**	**60.069**	**12.864.673**	**12.113.464**	**45.788**	**12.159.252**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		1.428.531	60.069	1.488.600	1.395.736	45.788	1.441.524
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		9.179	43.737	52.916	-	3.781	3.781
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	6.660	6.660
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		280.172	4.005	284.177	248.449	-	248.449
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	35.347	35.347
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		410.044	-	410.044	387.035	-	387.035
2.1.8.İhracat taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31.491	-	31.491	31.491	-	31.491
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		682.600	-	682.600	709.451	-	709.451
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		15.045	12.327	27.372	19.310	-	19.310
2.2.Cayılabilir Taahhütler		11.376.073	-	11.376.073	10.717.728	-	10.717.728
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		11.376.073	-	11.376.073	10.717.728	-	10.717.728
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	**929.556**	**1.448.265**	**2.377.821**	**921.723**	**1.486.508**	**2.408.231**
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		204.012	504.880	708.892	179.044	431.155	610.199
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		55.477	302.539	358.016	158.994	145.650	304.644
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		148.535	202.341	350.876	20.050	285.505	305.555
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		415.030	593.003	1.008.033	239.763	390.311	630.074
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		16.050	508.262	524.312	-	305.416	305.416
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		398.980	81.358	480.338	239.763	84.895	324.658
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1.574	1.574	-	-	-
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1.809	1.809	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		301.410	342.829	644.239	501.947	664.102	1.166.049
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		153.538	169.052	322.590	259.581	323.726	583.307
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		147.872	173.777	321.649	242.366	340.376	582.742
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değer Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.Futures Para İşlemleri		8.670	7.553	16.223	969	940	-
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		8.269	380	8.649	-	940	-
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		401	7.173	7.574	969	-	-
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		434	-	434	-	-	-
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		320	-	320	-	-	-
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		114	-	114	-	-	-
3.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**17.116.230**	**7.662.930**	**24.779.160**	**15.106.349**	**5.030.965**	**20.137.314**
IV. EMANET KIYMETLER		**2.177.923**	**422.370**	**2.600.293**	**2.090.765**	**348.013**	**2.438.778**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		290.671	-	290.671	391.190	-	391.190
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		1.796.630	325.640	2.122.270	1.664.736	282.245	1.946.981
4.3.Tahsile Alınan Çekler		90.461	63.183	153.644	34.738	38.810	73.548
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		161	33.547	33.708	101	26.958	27.059
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**7.861.033**	**2.619.079**	**10.480.112**	**5.474.272**	**1.708.978**	**7.183.250**
5.1.Menkul Kıymetler		194.138	44.759	238.897	138.326	27.972	166.298
5.2.Teminat Senetleri		3.760.892	1.064.251	4.825.143	2.592.448	681.782	3.274.230
5.3.Emtia		-	613	613	-	482	482
5.4.Varant		67	-	67	72	18	90
5.5.Gayrimenkul		2.782.164	1.080.342	3.862.506	1.835.582	724.773	2.560.355
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		1.123.772	429.114	1.552.886	907.844	273.951	1.181.795
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**7.077.274**	**4.621.481**	**11.698.755**	**7.541.312**	**2.973.974**	**10.515.286**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**31.741.344**	**10.862.653**	**42.603.997**	**28.886.771**	**7.662.031**	**36.548.802**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.