**OYAK BANK A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 – 30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Oyak Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 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 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 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'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.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

8 Kasım 2006

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

**OYAK BANK A.Ş.'NİN**
**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- 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.

…… 2006

| Şerif Coşkun ULUSOY | Atıf Mehmet ÖZDENİZ | Bediz DEMİRAY | Hakan EMİNSOY | Alp SİVRİOĞLU | Savaş ERKAN |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi 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
makyol@oyakbank.com.tr

**OYAK BANK A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 ..... 52

**ALTINCI BÖLÜM**
**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar ..... 52

**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 – 30 EYLÜL 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'ye düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Bin YTL'ye (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.

Cari dönem mali tablolarının sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmaktadır.

### 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 hususlar beşinci bölüm "Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar" madde VIII'de detaylı olarak açıklanmıştır.

### 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

Sümerbank A.Ş.'den devrolan geçmiş yıllar mali zararlarının kurumlar vergisi matrahından mahsubu konusunda Banka ile Vergi İdaresi arasındaki ihtilaf 121,013 Bin YTL ödenmek suretiyle uzlaşma ile sonuçlanmıştır. İlgili meblağ alınan Olağanüstü Genel Kurul kararlarına istinaden 2005 ve 2006 yıllarında sırasıyla 41,395 Bin YTL ve 79,619 Bin YTL tutarlarında olağanüstü yedek akçeler kalemi içerisinde yer alan dağıtılmamış karlar kalemi azaltılmak suretiyle muhasebeleştirilerek ilişikteki mali tablolara yansıtılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Sermaye Yeterliliği Standart oranı %12,49 olarak gerçekleşmiştir. 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) | 1,134,412 | 294,073 | 1,994,097 | 5,032,273 |
| Nakit Değerler | 95,532 | 34 | - | - |
| Bankalar | 354,395 | 285,173 | - | 2,712 |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 305,720 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | 241,363 | 3,925 | 1,994,097 | 4,734,382 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 32,684 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ. | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | 33 | 3,916 | - | 13,565 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | 137,369 | 1,025 | - | 255 |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | 7,076 |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 147,540 |
| Diğer Aktifler | - | - | - | 94,059 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 12,687,385 | 850,341 | 1,725,129 | 132,593 |
| Garanti ve Kefaletler | 76,719 | 813,702 | 373,554 | 63,506 |
| Taahhütler | 12,593,923 | - | 1,304,350 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 36,459 | - | 3,706 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 16,743 | 180 | 47,225 | 65,381 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 13,821,797 | 1,144,414 | 3,719,226 | 5,164,866 |

### Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 7,253,362 | 5,635,436 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 179,538 | 103,475 |
| Özkaynak | 928,102 | 987,854 |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*) | 12.49 | 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 | 390,749 | 177,596 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | 390,298 | 177,511 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | 451 | 85 |
| Kâr | 82,155 | 307,796 |
| Dönem Kârı | 82,155 | 307,796 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - | - |
| Zarar (-) | - | - |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **987,057** | **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 | 38,934 | 30,046 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 1,000 | 1,682 |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | (47,294) | 25,678 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | (47,294) | 25,678 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **(7,360)** | **57,406** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | **-** | **-** |
| **SERMAYE** | **979,697** | **1,041,561** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **51,595** | **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 | 19,633 | 18,968 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 16,058 | 21,040 |
| İlk Tesis Bedelleri | 1,800 | 2,107 |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 14,104 | 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** | **928,102** | **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 | 12,992 |
| a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 12,992 |
| 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 | 149 |
| a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 99 |
| b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 50 |
| c.Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot | 1,222 |
| a. Sermaye Yükümlülüğü | 1,217 |
| b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 5 |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 14,363 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 179,538 |

## 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 metot 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<br>30-Eyl-06<br>Cari Dönem | 1 EURO<br>30-Eyl-06<br>Cari Dönem | 100 YEN<br>30-Eyl-06<br>Cari Dönem |
|---|---|---|---|
| A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" | 1.4650 | 1.8560 | 1.2406 |
| Bundan Önceki; | | | |
| 22-Eyl-06 | 1.4850 | 1.9041 | 1.2754 |
| 25-Eyl-06 | 1.4850 | 1.8993 | 1.2767 |
| 26-Eyl-06 | 1.4850 | 1.8929 | 1.2756 |
| 27-Eyl-06 | 1.4700 | 1.8628 | 1.2563 |
| 28-Eyl-06 | 1.4700 | 1.8696 | 1.2496 |

ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1.4540 YTL, 1.8530 YTL ve 1.2422YTL'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. | 18,864 | 130,038 | 41 | 2,833 | 151,776 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 55,254 | 199,914 | 2,554 | 25,848 | 283,570 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 893 | 3,298 | - | - | 4,191 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 11,294 | 207,007 | - | - | 218,301 |
| Verilen Krediler (*) | 1,117,063 | 1,157,104 | 11,278 | 6,933 | 2,292,378 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | - | 7,325 | - | - | 7,325 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | 36,989 | 100,380 | - | - | 137,369 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | 72 | - | - | 72 |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**)(***) | 34,550 | 342,143 | 169 | 1,326 | 378,188 |
| Toplam Varlıklar | 1,274,907 | 2,147,281 | 14,042 | 36,940 | 3,473,170 |
| | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 5,824 | 4,173 | - | 130 | 10,127 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 907,853 | 1,693,402 | 21,283 | 49,851 | 2,672,389 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 47,297 | - | - | 47,297 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 476,929 | 998,542 | 459 | 430 | 1,476,360 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,484 | 9,030 | - | 118 | 10,632 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 16,040 | 29,208 | 157 | 1,166 | 46,571 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,408,130 | 2,781,652 | 21,899 | 51,695 | 4,263,376 |
| | | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | (133,223) | (634,371) | (7,857) | (14,755) | (790,206) |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | 143,150 | 616,656 | 8,469 | 14,676 | 782,951 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****) | 279,081 | 1,007,159 | 25,850 | 19,819 | 1,331,909 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****) | 135,931 | 390,503 | 17,381 | 5,143 | 548,958 |
| Gayrinakdi Krediler | 456,136 | 1,028,499 | 13,582 | 93,170 | 1,591,387 |
| | | | | | |
| 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:*

*(*) 502,396 Bin YTL dövize endeksli krediler; verilen krediler satırında gösterilmiştir.*

*(**) 28,714 Bin YTL dövize endeksli kredi reeskont geliri; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.*

*(***) 26,368 Bin YTL türev finansal işlem reeskont geliri 442 Bin YTL peşin ödenmiş giderler, 28 Bin YTL maddi olmayan duran varlıklar diğer varlıklar satırından; 19,384 Bin YTL türev finansal işlem reeskont gideri 10,814 Bin YTL genel kredi karşılığı, 734 Bin YTL kazanılmamış gelirler tutarı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.*

*(****) Swap faiz alım işlemleri 2,150 Bin YTL ve swap faiz satım işlemleri 2,440 Bin YTL sırası ile türev finansal araçlardan alacaklar ve borçlar satırlarından 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 metot 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-simülasyon 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. | 546,436 | - | - | - | - | 209,245 | 755,681 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 241,664 | 2,186 | - | - | - | 44,035 | 287,885 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 474 | 1,141 | 8,106 | 1,544 | 35,664 | 1,230 | 48,159 |
| Para Piyasasında Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 122,681 | 49,770 | 1,588,425 | 119,868 | 171,954 | 1,039 | 2,053,737 |
| Verilen Krediler | 1,972,724 | 589,051 | 702,218 | 727,579 | 2,982,195 | | 6,973,767 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | 43,815 | 66,641 | 27,168 | - | - | 137,624 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 552,365 | 552,365 |
| Toplam Varlıklar | 2,883,979 | 685,963 | 2,365,390 | 876,159 | 3,189,813 | 807,914 | 10,809,218 |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 11,046 | 11,000 | 1,000 | 1,000 | - | 10,643 | 34,689 |
| Diğer Mevduat | 5,119,738 | 1,182,139 | 147,625 | 219,746 | 223 | 922,534 | 7,592,005 |
| Para Piyasasına Borçlar | 337,443 | | | | - | - | 337,443 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 94,542 | 94,542 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 247,952 | 465,701 | 832,770 | 11,982 | - | - | 1,558,405 |
| Diğer Yükümlülükler | 154 | 248 | 280 | 620 | 268 | 1,190,564 | 1,192,134 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,716,333 | 1,659,088 | 981,675 | 233,348 | 491 | 2,218,283 | 10,809,218 |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (2,832,354) | (973,125) | 1,383,715 | 642,811 | 3,189,322 | (1,410,369) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | (8,329) | (4,034) | (2,976) | (4,325) | 15,761 | - | (3,903) |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (2,840,683) | (977,159) | 1,380,739 | 638,486 | 3,205,083 | (1,410,369) | (3,903) |

## 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 Oranları

| Cari Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 1.43 | 2.52 | - | 13.10 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3.04 | 5.34 | - | 18.46 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 7.37 | 7.39 | - | 21.81 |
| Para Piyasasında Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 7.10 | 8.40 | - | 22.23 |
| Verilen Krediler | 5.84 | 7.73 | 3.23 | 20.26 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ. | 9.71 | 11.26 | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | 18.27 |
| Diğer Mevduat | 2.68 | 4.60 | - | 18.03 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | 1.35 | - | 18.10 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.20 | 6.22 | - | 13.51 |

#### 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 %26'sını 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.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Yabancı para mevduatlar bilançonun yabancı para pasif toplamının %62'sini oluşturmaktadır.

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

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %12'sini menkul kıymetler, %60'ını krediler, %10'unu ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalemler ise yatırım portföyü ve konut kredilerdir.

30 Eylül 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 %76'sını 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 %24'lük kısmını menkul kıymetler, %67'sini 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. | 209,245 | 240,716 | - | - | - | - | - | 449,961 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 44,035 | 241,664 | 2,186 | - | - | - | - | 287,885 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 1,230 | 174 | 457 | 1,252 | 1,563 | 43,483 | - | 48,159 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 2,085 | 493 | 57,788 | 119,774 | 1,872,558 | 1,039 | 2,053,737 |
| Verilen Krediler | 1,371,894 | 600,830 | 589,051 | 702,218 | 727,579 | 2,982,195 | - | 6,973,767 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | 43,815 | - | 28,677 | 65,132 | - | 137,624 |
| Diğer Varlıklar | - | 417,603 | 35,488 | 23,851 | 12,832 | 55,871 | 312,440 | 858,085 |
| Toplam Varlıklar | 1,626,404 | 1,503,072 | 671,490 | 785,109 | 890,425 | 5,019,239 | 313,479 | 10,809,218 |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 10,643 | 11,046 | 11,000 | 1,000 | 1,000 | - | - | 34,689 |
| Diğer Mevduat | 922,534 | 5,119,738 | 1,182,139 | 147,625 | 219,746 | 223 | - | 7,592,005 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 52,214 | 101,490 | 39,134 | 437,518 | 928,049 | - | 1,558,405 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 337,443 | - | - | - | - | - | 337,443 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 5,234 | - | - | - | - | 89,308 | 94,542 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 96,082 | 99,973 | 4,074 | 10,463 | 41,779 | 939,763 | 1,192,134 |
| Toplam Yükümlülükler | 933,177 | 5,621,757 | 1,394,602 | 191,833 | 668,727 | 970,051 | 1,029,071 | 10,809,218 |
| | | | | | | | | |
| Net Likidite Açığı | 693,227 | (4,118,685) | (723,112) | 593,276 | 221,698 | 4,049,188 | (715,592) | - |
| | | | | | | | | |
| **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 | 240,803 | 113,592 | 46,872 | 86,448 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Toplam | 240,803 | 113,592 | 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 1,866,420 Bin YTL'lik tutarı TP devlet tahvili, 221,562 Bin YTL'lik tutarı YP devlet tahvilinden, 5 Bin YTL'lik tutarı borsada işlem gören hisse senedinden 1,025 Bin YTL'lik tutarı borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Borsada işlem gören borçlanma senetleri değer düşüş karşılığı 35,284 Bin YTL, hisse senetlerinin değer artış tutarı 9 Bin YTL'dir.

## 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)

### 3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 2,087,982 | 1,662,135 |
| Borsada İşlem Gören | 2,087,982 | 1,662,135 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 1,039 | 1,025 |
| Borsada İşlem Gören | 14 | 7 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 1,025 | 1,018 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (35,284) | (3,497) |
| Toplam | 2,053,737 | 1,659,663 |

### 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, 527,165 Bin YTL olup, reeskont tutarı 16,705 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. | 414,919 | 112,246 | 377,084 | 102,081 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 414,919 | 112,246 | 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 | 256,291 | 54,888 | 309,644 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 256,291 | 54,888 | 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 | - | 15 | - | 45,442 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 15 | - | 45,442 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler * | 42,956 | 310,003 | 51,261 | 78,366 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 8,907 | - | 6,654 | - |
| Toplam | 51,863 | 310,018 | 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 | 6,960,192 | - | 13,575 | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 12,747 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 829,308 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | 1,254 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 179,912 | - | - | - |
| Yurt Dışı Krediler | 56,902 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 2,412,068 | - | 11,832 | - |
| Kredi Kartları | 161,759 | - | 1,743 | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 3,306,242 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 6,960,192 | - | 13,575 | - |

## 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 | 168,136 | 2,171,570 | 2,339,706 | 21,137 |
| Konut Kredisi | 2,823 | 1,116,222 | 1,119,045 | 8,397 |
| Taşıt Kredisi | 25,505 | 707,210 | 732,715 | 7,395 |
| İhtiyaç Kredisi | 78,195 | 348,138 | 426,333 | 4,567 |
| Diğer | 61,613 | - | 61,613 | 778 |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | 283 | 78,167 | 78,450 | 5,099 |
| Konut Kredisi | 283 | 78,145 | 78,428 | 5,099 |
| Taşıt Kredisi | - | 16 | 16 | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 6 | 6 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 155,387 | - | 155,387 | - |
| Taksitli | 25,116 | - | 25,116 | - |
| Taksitsiz | 130,271 | - | 130,271 | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 1,094 | - | 1,094 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 1,094 | - | 1,094 | - |
| Personel Kredileri-TP | 1,380 | 4,361 | 5,741 | 5 |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 1,380 | 4,361 | 5,741 | 5 |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | 3 | 3 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | 3 | 3 | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 3,150 | - | 3,150 | - |
| Taksitli | 861 | - | 861 | - |
| Taksitsiz | 2,289 | - | 2,289 | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | 13 | - | 13 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 13 | - | 13 | - |
| Toplam | 329,443 | 2,254,101 | 2,583,544 | 26,241 |

## 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 | 77,580 | 520,587 | 598,167 | 6,409 |
| İş Yeri Kredisi | 364 | 48,906 | 49,270 | 530 |
| Taşıt Kredisi | 25,832 | 360,359 | 386,191 | 4,262 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 51,384 | 111,322 | 162,706 | 1,617 |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli | 14,573 | 98,997 | 113,570 | 8,267 |
| İş Yeri Kredisi | 109 | 9,361 | 9,470 | 686 |
| Taşıt Kredisi | 828 | 53,216 | 54,044 | 5,216 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 13,636 | 36,420 | 50,056 | 2,365 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 124 | 76,941 | 77,065 | - |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 124 | 76,941 | 77,065 | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 3,703 | - | 3,703 | - |
| Taksitli | 3 | - | 3 | - |
| Taksitsiz | 3,700 | - | 3,700 | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 155 | - | 155 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 155 | - | 155 | - |
| Toplam | 96,135 | 696,525 | 792,660 | 14,676 |

### 4.5. Yurt içi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 6,916,865 | 5,051,738 |
| Yurt Dışı Krediler | 56,902 | 21,315 |
| Toplam | 6,973,767 | 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 | 1,512 | 4,432 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3,728 | 4,558 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 15,099 | 8,115 |
| Toplam | 20,339 | 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 (+) | 40,772 | 377 | 789 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 17,569 | 15,761 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (22,545) | (10,785) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (12,725) | (6,385) | (6,006) |
| Aktiften Silinen (-) | (10) | (22) | (836) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 16,031 | 10,165 | 26,827 |
| Özel Karşılık (-) | (1,512) | (3,728) | (15,099) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 14,519 | 6,437 | 11,728 |

#### 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 | 138,971 | 131,979 |
| Borsada İşlem Görenler | 138,716 | 131,858 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 255 | 121 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (1,347) | (1,440) |
| Toplam | 137,624 | 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 | 15,902 | (4,682) |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | 80 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (8,910) | (262,589) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)(*) | 93 | (1,440) |
| Dönem Sonu Toplamı | 137,624 | 130,539 |

*(*) Cari dönemde 257 Bin YTL tutarında değer azalış karşılığı iptal edilmiş, 164 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 | 255 | 137,369 | 262 | 140,350 | 121 | 130,418 | 128 | 134,657 |
| Toplam | 255 | 137,369 | 262 | 140,350 | 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/İrlanda | 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) | 44,644 | 10,922 | 5 | 2,195 | 1,975 | 958 | 507 | - |
| ii) | 10,937 | 10,220 | 107 | 1,074 | 18 | 1,672 | 1,614 | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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 | 665 | 4,912 |
| Alışlar | - | 4,927 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | 665 | (15) |
| Dönem Sonu Değeri | 19,633 | 18,968 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | %100-%100 | %100-%100 |

*(*) Değer azalma karşılığı satırındaki 665 Bin YTL (31 Aralık 2005:(15) Bin YTL)'lık tutar bağlı ortaklıklar kur farkından oluşmaktadır.*

### 7.4. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 19,633 | 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 | 19,633 | 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.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

### 7.8. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar

Cari dönemde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

### 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 | 157 | - | 524 | - |
| Faiz Reeskontları | 84,218 | 26,988 | 35,691 | 18,487 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | 5 | - | 1 | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | - | - | - | - |
| Toplam | 84,380 | 26,988 | 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 | 17 | 201 | 68 | 248 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 26,163 | 8,042 | 147,360 | 4,227 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler. | 7 | 2,981 | 7 | 4,239 |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 9,978 | 1,876 | 5,568 | 965 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 10,752 | 27,192 | 1,298 | 6,379 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | 824 | - | 4,063 |
| Kur Gelir Reeskontları | 10,752 | 26,368 | 1,298 | 2,316 |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer | 2,475 | 845 | 3,394 | 607 |
| Toplam | 49,392 | 41,137 | 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 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 44,813 Bin YTL'dir. Satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 11,826 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değer değer artış fonu" hesabında sınıflandırılmıştır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 41,419 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 sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre 44,813 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış ve tümü mali tablolara yansıtılmıştır.

**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 | 163,872 | - | 725,712 | 2,832,309 | 93,411 | 23,510 | 795 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 485,609 | - | 453,676 | 1,130,448 | 235,109 | 285,876 | 81,671 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 469,274 | - | 447,961 | 1,062,840 | 217,614 | 252,126 | 81,458 |
| Yurtdışında Yer.K | 16,335 | - | 5,715 | 67,608 | 17,495 | 33,750 | 213 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 11,267 | | 10,075 | 1,194 | 33 | 2 | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 240,175 | - | 642,471 | 98,156 | 18,230 | 7,410 | 499 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 21,611 | - | 15,487 | 8,585 | 393 | 79 | 4,340 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 10,643 | - | 24,019 | 27 | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 951 | - | 24,012 | 27 | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 9,692 | - | 7 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 933,177 | - | 1,871,440 | 4,070,719 | 347,176 | 316,877 | 87,305 |

### 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 | 2,445,129 | 1,959,823 | 1,420,810 | 918,283 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 739,824 | 683,764 | 863,457 | 704,499 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 5,566 | 5,030 | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

*(*)Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan tasarruf mevduatı satırındaki 2,445,129 Bin YTL'lık tutarın; 2,431,238 Bin YTL'sı TP mevduat bakiyesinden, 13,891 Bin YTL'sı TP reeskont tutarından ve tasarruf mevduatı niteliğine haiz DTH satırındaki 739,824 Bin YTL'lık tutarın; 738,742 Bin YTL'sı YP mevduat bakiyesi 1,082 Bin YTL'sı YP reeskont tutarından oluşmaktadır.*
*(**)Mevduat Sigortası Limitini Aşan tasarruf mevduatı satırındaki 1,420,810 Bin YTL'lık tutarın; 1,400,643 Bin YTL'sı TP mevduat bakiyesinden, 20,167 Bin YTL'sı TP reeskont tutarından ve tasarruf mevduatı niteliğine haiz DTH satırındaki 863,457 Bin YTL'lık tutarın; 859,675 Bin YTL'sı YP mevduat bakiyesi 3,782 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 | 18,304 | 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 | 262,569 | - | 309,631 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 256,550 | - | 306,880 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 1,310 | - | 1,039 | - |
| Gerçek Kişiler | 4,709 | - | 1,712 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | 577 | 47,297 | 13 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | 47,297 | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 360 | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 217 | - | 13 | - |
| Toplam | 263,146 | 47,297 | 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 | 82,045 | 397,081 | 54,372 | 449,783 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 1,079,279 | - | 610,827 |
| Toplam | 82,045 | 1,476,360 | 54,372 | 1,060,610 |

### 4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

### 4.1. Cari Dönemde İhraç Edilen Menkul Değerler

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

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

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

### 5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

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

### 6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 1,173 | 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 | 1,805 | 1,570 | 2,005 | 1,781 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 1,805 | 1,570 | 2,005 | 1,781 |

### 9. Faiz ve Gider Reeskontları

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 38,431 | 9,499 | 31,696 | 4,393 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 2,335 | 20,376 | 1,594 | 11,420 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 775 | 15 | 258 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 16,943 | 20,342 | 1,251 | 10,505 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | 958 | - | 3,952 |
| Kur Gider Reeskontları | 16,943 | 19,384 | 1,251 | 6,553 |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 5,017 | 1,140 | 8,150 | 1,174 |
| Toplam | 63,501 | 51,372 | 42,949 | 27,492 |

### 10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

### 10.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 38,934 | 30,046 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 33,649 | 24,612 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 70 | 49 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 2,425 | 1,799 |
| Diğer | 2,790 | 3,586 |

### 10.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Diğer Karşılıklar | | |
| Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları(*) | 10,194 | 10,531 |
| Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı | - | - |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık | 670 | 892 |
| Diğer(**)(***) | 4,588 | 44,209 |
| Toplam | 15,452 | 55,632 |

*(*) Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleştirilmektedir.*
*(**)1,000 Bin YTL muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı diğer satırında gösterilmemiştir.*
*(***)1,450 Bin YTL ihbar ve izin tazminatı karşılığı diğer satırında gösterilmemiştir.*

## 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 | 1,000 | 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'ye 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. Özkaynaklar (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. Ancak Haziran ayında yaşanan piyasalardaki faiz oranlarının ani artışı, Banka portföyündeki menkul kıymetlerin önemli bir bölümünün değişken faizli olmasına karşın piyasa değerlerini olumsuz etkilemiştir. İç verim ve piyasa fiyatları arasındaki farkın menkul değerler değer artış fonu üzerindeki negatif etkisi Banka özkaynağının önceki dönemlere oranla küçülmesine sebep olmuştur. Özellikle portföydeki menkul değerlerin ağırlıklı olarak değişken faizli kıymetlerden oluşması nedeniyle, bu geçici olumsuzluk 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle azalarak 30 Haziran 2006 tarihindeki ertelenmiş vergi etkisi öncesi 100,618 Bin YTL tutarından ertelenmiş vergi etkisi öncesi 59,120 Bin YTL'ye gerilemiştir.

#### 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 | 286 | 6,563 |

### 2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | 108 | 6 |

## 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 | - | 7,198 | 164 | - | - | - | 7,362 |
| Tasarruf Mevduatı | 875 | 66,807 | 304,049 | 20,647 | 3,438 | 96 | 395,912 |
| Resmi Mevduat | - | 320 | 148 | 4 | - | - | 472 |
| Ticari Mevduat | 11 | 63,968 | 22,844 | 5,125 | 726 | 53 | 92,727 |
| Diğer Mevduat | 238 | 1,160 | 1,104 | 71 | 9 | 286 | 2,868 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1,124 | 139,453 | 328,309 | 25,847 | 4,173 | 435 | 499,341 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| DTH | 110 | 12,560 | 24,041 | 6,094 | 6,313 | 1,679 | 50,797 |
| Bankalararası Mevduat | - | 788 | 3 | - | - | - | 791 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 110 | 13,348 | 24,044 | 6,094 | 6,313 | 1,679 | 51,588 |
| Genel Toplam | 1,234 | 152,801 | 352,353 | 31,941 | 10,486 | 2,114 | 550,929 |

### 2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 23,354 | 224 | 6,477 | 110 |

### 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 95,220 Bin YTL'lik tutarın; 10,840 Bin YTL'si haberleşme gider karşılığı, 2,451 Bin YTL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 19,010 Bin YTL'si geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlar, 58,413 Bin YTL'si dövize endeksli krediler anapara kur farklarından, 4,506 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 | 6,108 | 6,186 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 2,325 | 1,404 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 2,517 | 2,703 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1,266 | 2,079 |
| Genel Karşılık Giderleri | 8,251 | 7,258 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 1,000 | 20 |
| Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | - | 2,291 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 2,609 | 3,011 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 2,323 | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 286 | 3,011 |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | 164 | 569 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 164 | 569 |
| Diğer | 733 | 1,899 |
| Toplam | 18,865 | 21,234 |

### 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 Dipnotlarda" 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:

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 31'inci maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Kurumlar Vergisi oranı %20'ye indirilmiştir. Cari vergi gideri 13,139 Bin YTL ertelenmiş vergi gideri ise 41,419 Bin YTL'dir.

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

Banka 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 44,813 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamıştır. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 41,419 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 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 44,813 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamıştır. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 41,419 Bin YTL'dir.

### 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 968,296 Bin YTL, faiz giderleri 641,442 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 Göz önünde 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

Şarta bağlı yükümlülük ya da varlık bulunmamaktadır.

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

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 | 67,463 | 3,781 |
| Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | 25,186 | 6,660 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 316,826 | 248,449 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 735,021 | 709,451 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 423,174 | 387,035 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 72,441 | 86,148 |
| Toplam | 1,640,111 | 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 | 10,932 | 4,867 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 116,079 | 67,688 |
| Akreditifler | 641,091 | 462,106 |
| Toplam | 768,102 | 534,661 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kesin Teminatlar | 1,368,879 | 973,668 |
| Geçici Teminatlar | 107,802 | 105,470 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 333,912 | 230,206 |
| Toplam | 1,810,593 | 1,309,344 |

### 3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 89,089 | 89,621 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 10,237 | 15,046 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 78,852 | 74,575 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 2,489,606 | 1,754,384 |
| Toplam | 2,578,695 | 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 Ağustos 2006 tarihli raporuna göre Banka; Yabancı para uzun dönem BB-, kısa dönem B, görünüm (Pozitif); Türk parası uzun dönem BB-, kısa dönem B görünüm (Pozitif); Bireysel C/D, destek 3, ülke notu uzun dönem A, görünüm (Durağan) olarak derecelendirilmiştir.

Moody's Ekim 2006 raporunda Banka'nın mali güç notunu D+, görünüm durağan, Türk para mevduat notunu Baa3/P-3, Yabancı para mevduat notunu B1/NP, olarak açıklamıştır.

Standard & Poor's Ağustos 2006 tarihli raporuna göre Banka'nın notunu BB-/B Durağan olarak açıklamıştır.

### V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

| | 01.01.2006 | 01.01.2005 |
|---|---|---|
| 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 | 491,722 | 162,966 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 491,722 | 162,966 |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | - | - |
| Toplam Nakde Eşdeğer Varlıklar | 703,914 | 385,261 |

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

| | 30.09.2006 | 30.09.2005 |
|---|---|---|
| Nakit | 449,961 | 222,932 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 95,532 | 77,737 |
| TC. Merkez Bankası | 354,395 | 145,097 |
| Diğer | 34 | 98 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 287,885 | 141,557 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 287,885 | 141,557 |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | - | - |
| Toplam Nakde Eşdeğer Varlıklar | 737,846 | 364,489 |

## 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 | - | - | - | 15 | 42,956 | 310,003 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 84 | 455 | 5,618 | 7,824 |

** 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 | - | - | - | 3,459 | 3,341 | 1,178 |

** 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 | 3,008 | 2,221 | 115,017 | 57,781 | 534,801 | 222,799 |
| Mevduat Faiz Gideri | 84 | 598 | 3,545 | 852 | 33,876 | 11,182 |

** 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 | 15,383 | 12,377 | - | 268,046 | 124,444 | 9,325 |
| Toplam Kâr / Zarar | (26) | 2,676 | 1,647 | 3,179 | 44,630 | 1,378 |
| 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 | 42,956 | 7,006,451 | 0.61% |
| Gayrinakdi krediler | 310,018 | 2,578,695 | 12.02% |
| Mevduat | 652,826 | 7,626,694 | 8.56% |

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.

Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile akdedilmiş acente sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu şirketlerden temin edilen gelirler 5,284 Bin YTL; ödenen menkuller sigorta giderleri 1,163 Bin YTL, ödenen prim giderleri ise 4,101 Bin YTL'dir. Risk grubuna bağlı diğer kuruluşlara ödenen mal ve hizmet giderleri toplamı 30,880 Bin YTL ve bunlardan alınan gelirler 271 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'nda 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.

Yapılan gayrimenkul değerleme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için ekli mali tablolarda 141,504 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 390,298 Bin YTL olup, bu bakiyenin 212,787 Bin YTL'si Genel Kurul kararlarına istinaden cari dönemde gerçekleşen hareketlerin neticesinden 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. 30 Eylül 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 Kanunu'nun 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.

### VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bilanço tarihini müteakiben, Banka'nın 17 Ekim 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda karar alındığı üzere, Banka'nın 224,578,188 YTL olan ödenmiş sermayesi, 301,900,170.02 YTL dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karlarından, 276,886,641.98 YTL'si özkaynak kalemleri enflasyon farklarından olmak üzere toplam 578,786,812 YTL tutarında artırılarak, 803,365,000 YTL'na yükseltilmiştir. Söz konusu artış 30 Ekim 2006 tarih ve 6671 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Sermaye artırımı içsel kaynaklardan karşılanmış olup, özkaynaklar üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

Banka'nın %100 oranında bağlı ortaklıklarından Irlanda Dublin'de faaliyet gösteren Oyak European Finance P.L.C.'nin her biri 1 ABD Doları değerindeki 5,000,000 adet hisseye bölünmüş 5,000,000 ABD Doları tutarındaki ödenmiş sermayesi, Banka'nın talebi üzerine İrlanda mahkemelerinin onayı ile, bilanço tarihini müteakiben 4,750,000 ABD Doları Banka'ya nakden geri ödenmek sureti ile 250,000 ABD Doları'na indirilmiştir. 19 Ekim 2006 tarihinde Oyak European Finance P.L.C.'nin yeni sermaye yapısı İrlanda Ticaret siciline kaydedilmiştir.

**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

Ordu Yardımlaşma Kurumu'nun 22 Temmuz 2006'da yapmış olduğu basın açıklamasında, OYAK Bank A.Ş.'nin hisse satışına ilişkin tüm alternatiflerin daha kurumsal bir ortamda değerlendirilebilmesini teminen danışman olarak Morgan Stanley kuruluşunun görevlendirildiği yer almıştır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2006 tarihli mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci 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.