Deloitte

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
No: 24
34398 Maslak
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 60 00
Fax : (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Oyak Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Oyak Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 20 Şubat 2007

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

OYAK BANK A.Ş. 'NİN 31/12/2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	:	**Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyyolu No.6 Maslak / 34398 İstanbul**
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları	:	**(212) 335 10 00**
		(212) 286 61 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	**www.oyakbank.com.tr**
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	muhaberat@oyakbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 20.02.2007

Şerif Coşkun ULUSOY	Hakan EMİNSOY	Alp SİVRİOĞLU	Savaş ERKAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Mali Kontrol Grup Başkanı	Genel Muhasebe Grup Müdürü

Atıf Mehmet ÖZDENİZ	Bediz DEMİRAY
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Mevhibe AKYOL / Müdür
Tel No : (212) 335 12 35
Fax No : (212) 286 62 19

OYAK BANK A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
İÇİNDEKİLER

		SAYFA
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Mali Tablolar	
I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akış tablosu	9
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülükler gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	36
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	35
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	65
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	65
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

1 Ağustos 1990 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 13 Mart 1990 tarih ve 90/256 sayılı Bakanlar Kurul'u kararıyla; mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere kurulmasına izin verilen The First National Bank of Boston A.Ş.'nin "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği, Türkiye'de şube açmasına Bakanlar Kurulu'nun 11/1/1984 gün ve 84/7618 sayılı Kararı ile izin verilen The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'ne ayrılmış ve ödenmiş sermaye, kurulan Banka'nın sermayesine mahsup edilmiş, bankanın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın ünvanı 1991'de Türk Boston Bank A.Ş. olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank A.Ş.'nin unvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur. Bankanın anılan başlangıç statüsünde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

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

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

TMSF Yönetim Kurulu'nun 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'sine düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27.000 Bin YTL'sine (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

GENEL BİLGİLER (devamı)

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 803.365 Bin YTL olup, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) Banka'nın sermayesinde tam kontrol sahibidir.

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

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.

Banka'nın 17 Ekim 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda karar alındığı üzere, 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 (262.894.043,96 YTL'si sermayenin ve 13.992.598,02 YTL'si kar yedekleri içindeki olağanüstü yedeklerin) olmak üzere toplam 578.786.812 YTL tutarında artırılarak, 803.365.000 YTL'ye 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.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları YTL	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar YTL	Ödenmemiş Paylar
Ordu Yardımlaşma Kurumu	803.364.991	100.00	803.364.991	0.00
Şerif Coşkun Ulusoy(*)	1	0.00	1	0.00
A. Caner Öner(*)	1	0.00	1	0.00
Hülya İnci Atahan(*)	1	0.00	1	0.00
Bediz Demiray(*)	1	0.00	1	0.00
M. Aydın Müderrisoğlu(*)	1	0.00	1	0.00
M. Aydın Karaöz(*)	1	0.00	1	0.00
A. Mehmet Özdeniz(*)	1	0.00	1	0.00
Ergün Oktay Okur(*)	1	0.00	1	0.00
Celalettin Çağlar(*)	1	0.00	1	0.00
Toplam	803.365.000	100.00	803.365.000	0.00

(*) Banka sermayesinde sahip olunan paylar sembolik olup, her bir pay nominal 1 YTL'dir.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerine ait birer adet beheri 1 YTL'lik 9 adet hisse dışındaki tüm hisseleri ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU'na (OYAK) ait olup, OYAK Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

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. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 343 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde 5 adet şube ve Bahreyn'de bir adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31.12.2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2005)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**484,069**	**521,266**	**1,005,335**	**100,748**	**348,717**	**449,465**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**51,621**	**29,962**	**81,583**	**16,110**	**11,190**	**27,300**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		45,693	4,562	50,255	14,812	4,811	19,623
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		41,734	4,562	46,296	9,299	4,676	13,975
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		3,959	-	3,959	5,513	135	5,648
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		5,928	25,400	31,328	1,298	6,379	7,677
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	**(3)**	**1,241**	**932,709**	**933,950**	**5,493**	**486,533**	**492,026**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**1,956,150**	**113,201**	**2,069,351**	**1,643,147**	**168,103**	**1,811,250**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		993	45	1,038	987	38	1,025
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1,955,157	113,156	2,068,313	1,642,160	167,610	1,809,770
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	455	455
VI.	**KREDİLER**	**(5)**	**5,585,301**	**1,733,398**	**7,318,699**	**3,628,426**	**1,519,294**	**5,147,720**
6.1	Krediler		5,548,686	1,733,398	7,282,084	3,608,462	1,519,294	5,127,756
6.2	Takipteki Krediler		57,480	-	57,480	37,069	-	37,069
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(20,865)	-	(20,865)	(17,105)	-	(17,105)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**266**	**95,377**	**95,643**	**128**	**134,657**	**134,785**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	95,377	95,377	-	134,657	134,657
8.2	Diğer Menkul Değerler		266	-	266	128	-	128
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**12,308**	**353**	**12,661**	**12,308**	**6,660**	**18,968**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		12,308	353	12,661	12,308	6,660	18,968
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**170,330**	**54**	**170,384**	**159,646**	**66**	**159,712**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**42,564**	**22**	**42,586**	**40,408**	**41**	**40,449**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		42,564	22	42,586	40,408	41	40,449
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**44,278**	**-**	**44,278**	**65,342**	**-**	**65,342**
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		44,278	-	44,278	65,342	-	65,342
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**(16)**	**31,611**	**8,490**	**40,101**	**27,771**	**3,463**	**31,234**
								-
	AKTİF TOPLAMI		**8,379,739**	**3,434,832**	**11,814,571**	**5,699,527**	**2,678,724**	**8,378,251**

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31.12.2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2005)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**5,007,435**	**2,892,058**	**7,899,493**	**3,682,262**	**1,983,711**	**5,665,973**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**17,990**	**42,696**	**60,686**	**1,251**	**10,505**	**11,756**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**91,389**	**1,518,140**	**1,609,529**	**55,966**	**1,072,030**	**1,127,996**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**974,286**	**-**	**974,286**	**329,914**	**-**	**329,914**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		6,221	-	6,221	20,012	-	20,012
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		968,065	-	968,065	309,902	-	309,902
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**149,803**	**13,727**	**163,530**	**81,941**	**8,309**	**90,250**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**40,384**	**16,271**	**56,655**	**47,186**	**10,527**	**57,713**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(5)**	**218**	**6,533**	**6,751**	**-**	**1,781**	**1,781**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		264	7,283	7,547	-	2,005	2,005
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(46)	(750)	(796)	-	(224)	(224)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**61,590**	**3**	**61,593**	**77,135**	**10,177**	**87,312**
12.1	Genel Karşılıklar		45,249	-	45,249	19,869	10,177	30,046
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		12,808	-	12,808	10,483	-	10,483
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		3,533	3	3,536	46,783	-	46,783
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**5,416**	**-**	**5,416**	**-**	**-**	**-**
13.1	Cari Vergi Borcu		5,416	-	5,416	-	-	-
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**(11)**	**976,710**	**(78)**	**976,632**	**1,003,745**	**1,811**	**1,005,556**
16.1	Ödenmiş Sermaye		803,365		803,365	224,578		224,578
16.2	Sermaye Yedekleri		(21,887)	(78)	(21,965)	286,761	1,811	288,572
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(21,887)	(78)	(21,965)	23,867	1,811	25,678
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	262,894	-	262,894
16.3	Kâr Yedekleri		101,430	-	101,430	195,391	-	195,391
16.3.1	Yasal Yedekler		26,681	-	26,681	11,291		11,291
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-		-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		74,405	-	74,405	177,511		177,511
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		344	-	344	6,589		6,589
16.4	Kâr veya Zarar		93,802	-	93,802	297,015	-	297,015
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(10,781)	-	(10,781)	(13,099)		(13,099)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		104,583	-	104,583	310,114		310,114
16.5	**Azınlık Hakkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
								-
	PASİF TOPLAMI		**7,325,221**	**4,489,350**	**11,814,571**	**5,279,400**	**3,098,851**	**8,378,251**

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

			BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31.12.2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2005)		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**18,392,525**	**3,746,908**	**22,139,433**	**13,780,422**	**2,631,066**	**16,411,488**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2)**	**985,035**	**1,572,841**	**2,557,876**	**745,235**	**1,098,770**	**1,844,005**
1.1.	Teminat Mektupları		985,035	790,622	1,775,657	745,235	564,109	1,309,344
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		80,336	-	80,336	100,656	-	100,656
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		904,699	790,622	1,695,321	644,579	564,109	1,208,688
1.2.	Banka Kredileri		-	117,250	117,250	-	67,688	67,688
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	117,250	117,250	-	67,688	67,688
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	653,884	653,884	-	462,106	462,106
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	653,884	653,884	-	462,106	462,106
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	4,834	4,834	-	4,744	4,744
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	6,251	6,251	-	123	123
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1), (2)**	**15,760,032**	**158,685**	**15,918,717**	**12,113,464**	**45,788**	**12,159,252**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,811,702	158,685	1,970,387	1,395,736	45,788	1,441,524
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		215	-	215	-	3,781	3,781
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	112,512	112,512	-	6,660	6,660
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		362,628	3,715	366,343	248,449	-	248,449
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	13,367	13,367	-	35,347	35,347
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		433,954	-	433,954	387,035	-	387,035
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,491	-	31,491	31,491	-	31,491
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		980,062	-	980,062	709,451	-	709,451
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3,352	29,091	32,443	19,310	-	19,310
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		13,948,330	-	13,948,330	10,717,728	-	10,717,728
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13,948,330	-	13,948,330	10,717,728	-	10,717,728
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(3)**	**1,647,458**	**2,015,382**	**3,662,840**	**921,723**	**1,486,508**	**2,408,231**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,647,458	2,015,382	3,662,840	921,723	1,486,508	2,408,231
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		277,833	661,490	939,323	179,044	431,155	610,199
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		243,185	229,613	472,798	158,994	145,650	304,644
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		34,648	431,877	466,525	20,050	285,505	305,555
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		875,997	900,461	1,776,458	239,763	390,311	630,074
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	864,090	864,090	-	305,416	305,416
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		875,997	30,517	906,514	239,763	84,895	324,658
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	2,919	2,919	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	2,935	2,935	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		491,135	451,044	942,179	501,947	664,102	1,166,049
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		247,690	223,407	471,097	259,581	323,726	583,307
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		243,445	227,637	471,082	242,366	340,376	582,742
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		2,493	2,387	4,880	969	940	1,909
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		2,493	-	2,493	-	940	940
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	2,387	2,387	969	-	969
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**20,990,306**	**8,528,639**	**29,518,945**	**15,106,349**	**5,030,965**	**20,137,314**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,720,387**	**332,979**	**2,053,366**	**2,090,765**	**348,013**	**2,438,778**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		220,039	-	220,039	391,190	-	391,190
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,481,357	265,407	1,746,764	1,664,736	282,245	1,946,981
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		18,846	64,118	82,964	34,738	38,810	73,548
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		145	3,454	3,599	101	26,958	27,059
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**9,768,709**	**3,334,130**	**13,102,839**	**5,474,272**	**1,708,978**	**7,183,250**
5.1.	Menkul Kıymetler		153,166	34,940	188,106	138,326	27,972	166,298
5.2.	Teminat Senetleri		5,174,444	1,183,221	6,357,665	2,592,448	681,782	3,274,230
5.3.	Emtia		-	-	-	-	482	482
5.4.	Varant		35	-	35	72	18	90
5.5.	Gayrimenkul		3,334,753	1,388,105	4,722,858	1,835,582	724,773	2,560,355
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,106,311	727,864	1,834,175	907,844	273,951	1,181,795
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		9,501,210	4,861,530	14,362,740	7,541,312	2,973,974	10,515,286
								-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**39,382,831**	**12,275,547**	**51,658,378**	**28,886,771**	**7,662,031**	**36,548,802**

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01.01.2006-31.12.2006)	(01.01.2005-31.12.2005)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1,363,058**	**1,053,661**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		933,731	703,434
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		40,089	23,848
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23,010	6,112
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,220	351
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		364,240	319,438
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9,954	26,822
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		339,138	257,922
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		15,148	34,694
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		768	478
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(920,281)**	**(585,574)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(783,701)	(516,675)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(88,469)	(42,745)
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(47,852)	(26,001)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(259)	(153)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**442,777**	**468,087**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**125,235**	**102,601**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		149,204	126,098
4.1.1	Nakdi Kredilerden		18,145	17,594
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		22,310	16,468
4.1.3	Diğer		108,749	92,036
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(23,969)	(23,497)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(2,157)	(1,473)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(147)	(146)
4.2.3	Diğer		(21,665)	(21,878)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**2,025**	**839**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**(67,717)**	**9,391**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5,527	(712)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(73,244)	10,103
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**101,016**	**72,433**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**603,336**	**653,351**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(26,864)**	**(32,222)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(410,920)**	**(387,362)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**165,552**	**233,767**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)**	(8)	**165,552**	**233,767**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(60,969)**	**76,347**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		**(23,406)**	**-**
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		**(37,563)**	**76,347**
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**	(10)	**104,583**	**310,114**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		**-**	**-**
17.2	Diğer		**104,583**	**310,114**
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XIX)**	(11)	**104,583**	**310,114**
18.1	Grubun Kârı / Zararı		**104,583**	**310,114**
18.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		**-**	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar			

OYAK BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYANÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2005-31.12.2005)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		224,578	262,894			5,533		109,494	(1,210)	115,170				(2,006)			714,453
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**									**6,518**		**(13,099)**						**(6,581)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									6,518		(13,099)						(6,581)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**224,578**	**262,894**			**5,533**		**109,494**	**5,308**	**115,170**	**(13,099)**			**(2,006)**			**707,872**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																	
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
	Aktarılan Tutarlar																	
VII.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden														27,684			27,684
VIII.	Riskten Korunma İşlemlerinden																	
8.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
IX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										310,114							310,114
X.	Kâr Dağıtımı						5,758		68,017		(115,170)							(41,395)
10.1	Dağıtılan Temettü																	
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						5,758		109,412		(115,170)							
10.3	Diğer								(41,395)									(41,395)
XI.	Sermaye Artırımı									1,281								1,281
11.1	Nakden																	
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																	
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri																	
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu																	
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
11.6	Hisse Senedi İhracı																	
11.7	Kur Farkları									1,281								1,281
11.8	Diğer																	
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIV.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XV.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XVI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+XIV+XV+XVI)		224,578	262,894			11,291		177,511	6,589	310,114	(13,099)			25,678			1,005,556
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01.01.2006-31.12.2006)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		224,578	262,894			11,291		177,511	6,589	310,114	(13,099)			25,678			1,005,556
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																	
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden																	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
	Aktarılan Tutarlar																	
V.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden														(47,643)			(47,643)
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
VII.	Dönem Net Kârı										104,583							104,583
VIII.	Kâr Dağıtımı		315,893				15,390		(103,106)		(310,114)	2,318						(79,619)
8.1	Dağıtılan Temettü																	
8.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		315,893				15,390		(23,487)		(307,796)							
8.3	Diğer								(79,619)		(2,318)	2,318						(79,619)
IX.	Sermaye Artırımı		262,894	(262,894)						(6,245)								(6,245)
9.1	Nakden																	
9.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																	
9.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri																	
9.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu																	
9.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		262,894	(262,894)														
9.6	Hisse Senedi İhracı																	
9.7	Kur Farkları									(6,245)								(6,245)
9.8	Diğer																	
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler																	
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler																	
XII.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XIII.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		803,365				26,681		74,405	344	104,583	(10,781)			(21,965)			976,632

OYAK BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01.01.2006-31.12.2006)	(01.01.2005-31.12.2005)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Faaliyet Kârı**		**192,453**	**180,900**
1.1.1	Alınan Faizler		1,286,751	997,693
1.1.2	Ödenen Faizler		(887,687)	(568,831)
1.1.3	Alınan Temettüler		2,025	839
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		125,235	126,098
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		18,339	33,524
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		8,259	38,546
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(197,063)	(158,698)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(11,945)	(10,028)
1.1.9	Diğer	(1)	(151,461)	(278,243)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**979,827**	**364,054**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(30,661)	51,159
1.2.2	Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(104,469)	39,372
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,147,644)	(1,641,126)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(25,584)	4,374
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		606,263	(10,471)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2,250,862	1,000,111
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		471,466	906,337
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		(36,972)	55,278
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(3,434)	(40,980)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,172,280**	**544,954**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(269,221)**	**(243,185)**
2.1	Ortaklıklar		-	(4,927)
2.2	Ortaklıklar		6,793	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(49,760)	(30,520)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		17,729	40,747
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,178,133)	(512,434)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		885,984	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(134)	(80)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		48,300	264,029
2.9	Diğer	(1)	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**4,970**	**804**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		4,970	804
3.6	Diğer	(1)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**(21,610)**	**16,080**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**886,419**	**318,653**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**703,914**	**385,261**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**1,590,333**	**703,914**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Mali Tabloların Sunumu

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurul'u ("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 Türkiye Muhasebe Standartları ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1.1. Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, bu düzenlemelerin 2005 yılı mali tablolarına etkisi aşağıda özetlenmektedir.

Açıklama (Bin YTL)	2005 Yılı Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karı /(Zararı)	Özkaynaklar
TFRS'ye geçiş öncesi	**307.796**	-	**1.009.833**
Çalışanlara Sağlanan Faydalar	(336)	(6.135)	(6.471)
Kazanılmamış Gelirler ve Aktifin Vadeli Satışından Alacakların İskontosu	697	(445)	252
Yabacı Para Bağlı Ortaklık ve İştirakler(*)	15	(6.519)	-
Ertelenmiş Vergi	1.942	-	1.942
Düzeltmeler Toplamı	**2.318**	**(13.099)**	**(4.277)**
TFRS'ye geçiş sonrası	**310.114**	**(13.099)**	**1.005.556**

(*) Yabancı para bağlı ortaklık ve iştiraklerin değerleme farkları özkaynakların altındaki diğer kar yedekleri satırında sınıflandığından özkaynak toplamına etkisi olmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nın ("TMS 29") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

2.1. Enflasyon Muhasebesi

TMS 29 gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

TMS 29, eflasyona ilişkin göstergelerin ortadan kalkması durumunda işletmelerin mali tablolarını TMS 29 standardı hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

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

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

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

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

III. Vadeli İşlem Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (devamı)

Menkul Değerler (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler

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

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

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren ''Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'''de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820-Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı'na aktarılmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmezler.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanun'nun 57'inci maddesi gereği "Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ev emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar kurul tarafından belirlenir."

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Bankaların kıymetli maden alım satımına ve alacaklarından dolayı edindikleri emtia ve gayrimenkullerin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik" ile düzenlenmiştir.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmaktadır. Bu sebeple satış amaçlı duran varlıklar yerine maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, alım satım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, Grup'un birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarar'ın içine dahil edilir.

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralayıcı Durumunda Banka

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi karşılığı toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibariyle gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanmalarını TMS 39 "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde hisse senedi ihracı işlemi gerçekleşmemiş olup, birinci bölüm, II. Madde de belirtilen sermaye artışına iştirak eden hissedarlara arttırılan sermaye tutarı kadar bedelsiz hisse senedi ilmuhabiri düzenlenerek verilmiştir.

Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

Kârın tevzi konusundaki karar 2006 yılı Olağan Genel Kurul'unda alınacaktır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal ve bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Sermaye Yeterliliği Standart oranı %12,65 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%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	3.463.717	949.759	2.139.833	5.144.894
Nakit Değerler	153.447	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	503.472	-	-	-
Yurt İçi. Yurt dışı Bankalar. Merkez ve Şubeler	-	932.469	-	944
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	335.009	-	-	-
Krediler	227.988	10.667	2.113.229	4.829.457
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	36.615
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.953.555	1.038	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	91.101	-	-	255
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	2.103
Muhtelif Alacaklar	33	5.022	-	12.781
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	135.760	563	26.604	74.083
İştirak. Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	12.661
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	170.384
Diğer Aktifler	63.352	-	-	5.611
Nazım Kalemler	14.177.459	907.032	270.615	949.189
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	14.177.459	849.449	270.615	943.133
Türev Finansal Araçlar	-	57.583	-	6.056
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	17.641.176	1.856.791	2.410.448	6.094.083

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

Banka	
	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar	7.670.665
Piyasa Riskine Esas Tutar	84.225
Operasyonel Riske Esas Tutar	-
Özkaynak	981.188
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	12,65

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	803.365
Nominal Sermaye	803.365
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	26.681
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	25.202
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1.479
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	74.749
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-
Dağıtılmamış Kârlar	74.405
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı(*)	344
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	93.802
Net Dönem Kârı	104.583
Geçmiş Yıllan Kârı	(10.781)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	19.929
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	10.188
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	22.657
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	945.823
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	45.249
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(9.884)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(9.884)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	35.365
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	**981.188**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**981.188**

(*)Yabancı para sermaye kur farkı satırında bulunan 344 Bin YTL'lik tutar yurt dışı şubelerin gelir tablolarının kur farkından ve yurtdışı iştiraklerin değerleme farklarından oluşmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik gereğince yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, yürürlükte bulunan , ilgili BDDK yönetmeliğine göre 31 Aralık 2005 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 17,21'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın opsiyon sözleşmesi cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde yönetim kurulu onaylı hedge edilmemiş net opsiyon pozisyonu için tesis edilmiş kontrol limiti bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmekte olup, piyasa hareketleri parelelinde teminat yapısı kuvvetlendirilmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

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

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredilere ilişkin ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında her hangibir uygulama bulunmamaktadır. Yenileme ve yeniden itfa planına bağlanma aşamasında, ilgili şirketin Banka içindeki derecenlendirme notunun değiştirlmesine yönelik kural olarak bir uygulama yoktur. Ancak bu kararlar (itfa planı) alınırken, firmanın mali analiz raporuna/kredi değerlendirmesine bağlı bir çalışma yapılmışsa derecenlendirme notu yeniden belirlenebilmektedir. Dolayısıyla sadece bu durumda, nottaki düşüşü izleme şansı oluşmaktadır. Bu nitelikte firmaların derecelendirme notlarına ilişkin raporlarında normal firmalardan ayrı tutulacağı muhakkaktır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalarımız, Kredi Yönetimi'ince şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmakta olup, özellikle bu işlev için oluşturulmuş yakın izleme ve kanuni takip bölümü bulunmaktadır.

Banka, kredi portföyü içinde vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir. Ayrıca uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeye oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı ve likiditeyi önemli ölçüde etkilediği bilinci çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu Banka'nın kaynaklarından kullandırılacak bir buçuk yılın üzerinde olan orta ve uzun vadeli krediler için limitler tesbit etmiştir. Kredilerin dahili derecelendirmesi uygulamasında firmanın kalitatif/kantitatif özellikleriyle, teminat unsurları dikkate alınmakta, vade unsurunun doğrudan bir etkisi bulunmamaktadır. Ancak uzun vadeli taahhütlerin taşıdığı kredi riskinin önemi çerçevesinde, özellikli niteliğe sahip, uzun vadeli proje finansmanı kredilerinin tahsis sürecinde, bu işlevle oluşturulmuş olan Proje Finanasmanı adlı ayrı bir bölümün çalışmaları esas alınmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26,40'dır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %53,45'dır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı, %26,96'dir.

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 45.249 Bin YTL'dir.

Coğrafi Bölgeler İtibariyle Bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurt İçi	10.898.219	9.225.604	2.354.218	993	76.639
Avrupa Birliği Ülkeleri	721.275	1.114.968	64.260	-	-
OECD Ülkeleri *	67,500	18.107	13.666	45	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	8.780	87.447	49.073	-	27.944
ABD, Kanada	66.609	197.000	7.597	-	-
Diğer Ülkeler	38.489	194.813	69.062	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	12.661	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	11.800.872	10.837.939	2.557.876	13.699	104.583
Önceki Dönem					
Yurt İçi	7.968.469	6.222.813	1.781.821	987	281.415
Avrupa Birliği Ülkeleri	215.644	656.811	47.054	-	-
OECD Ülkeleri *	114.484	151.886	9.583	38	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5.004	14.263	-	-	28.699
ABD, Kanada	51.062	168.285	397	-	-
Diğer Ülkeler	3.595	158.637	5.150	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	18.968	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	8.358.258	7.372.695	1.844.005	19.993	310.114

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	65.015	1,17	27.140	1,57	40.854	1,13	31.311	2,06
Çiftçilik ve Hayvancılık	55.407	1,00	21.334	1,23	33.213	0,92	27.064	1,78
Ormancılık	7.458	0,13	373	0,02	6.631	0,18	-	0,00
Balıkçılık	2.150	0,04	5.433	0,31	1.010	0,03	4.247	0,28
Sanayi	1.167.885	21,05	876.618	50,57	578.627	16,04	865.132	56,94
Madencilik ve Taşocakçılığı	52.600	0,95	76.012	4,39	29.541	0,82	19.900	1,31
İmalat Sanayi	1.084.649	19,55	734.625	42,38	528.530	14,65	764.181	50,30
Elektrik. Gaz. Su	30.636	0,55	65.981	3,81	20.556	0,57	81.051	5,33
İnşaat	266.808	4,81	215.778	12,45	97.052	2,69	114.560	7,54
Hizmetler	1.346.670	24,27	605.463	34,93	875.698	24,27	490.638	32,29
Toptan ve Perakende Ticaret	551.726	9,94	168.131	9,70	383.362	10,62	146.955	9,67
Otel ve Lokanta Hizmetleri	40.166	0,72	169.255	9,76	31.083	0,86	61.795	4,07
Ulaştırma Ve Haberleşme	362.607	6,54	85.972	4,96	185.740	5,15	92.657	6,10
Mali Kuruluşlar	225.343	4,06	140.256	8,09	168.749	4,68	140.219	9,23
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	15.060	0,27	88	0,01	9.855	0,27	998	0,07
Serbest Meslek Hizmetleri	86.177	1,55	39.391	2,27	64.967	1,80	44.849	2,95
Eğitim Hizmetleri	7.476	0,13	2.370	0,14	3.670	0,10	1.194	0,08
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	58.115	1,05	-	0,00	28.272	0,78	1.971	0,13
Diğer	2.702.308	48,70	8.399	0,48	2.016.231	55,88	17.653	1,16
Toplam	5.548.686	100,00	1.733.398	100,00	3.608.462	100,00	1.519.294	100,00

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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 likidite ve faiz riski limitleri tespit edilmiştir.

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

Denetim 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 (RMD) 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.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	5.492
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	5.174
Hisse Senedi. Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	318
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	162
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	3
Hisse Senedi. Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	159
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.084
Sermaye Yükümlülüğü	1.054
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	30
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.738
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	84.225

Dönem İçerisinde Ay Sonları İtibarıyla Hesaplanan Piyasa Riskine İlişkin Ortalama Piyasa Riski Tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	9.850	13.029	5.177	8.921	10.106	6.910
Hisse Senedi Riski	771	1.608	96	1.145	1.968	663
Kur Riski	860	1.397	92	784	1.558	175
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	901	4.468	1	87	503	-
Toplam Riske Maruz Değer	12.381	20.502	5.366	10.937	14.135	7.748

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır. Bu nedenle Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin çoğunluğu ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,4102, 1,8626 ve 1,2025'dir.

	1 ABD Doları 31 Aralık 2006 Cari Dönem	1 EURO 31 Aralık 2006 Cari Dönem	100 YEN 31 Aralık 2006 Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,4100	1,8577	1,1864
Bundan Önceki;			
22 Aralık 2006	1,4100	1,8622	1,1913
25 Aralık 2006	1,4100	1,8509	1,1859
26 Aralık 2006	1,4100	1,8516	1,1855
27 Aralık 2006	1,4100	1,8554	1,1879
28 Aralık 2006	1,4100	1,8504	1,1874

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	28.277	488.740	429	3.820	521.266
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	392.136	507.146	2.235	31.192	932.709
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.859	3.757	-	-	5.616
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9.348	103.853	-	-	113.201
Krediler (*)	1.096.432	1.061.341	10.208	5.620	2.173.601
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	353	-	-	353
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	28.622	66.755	-	-	95.377
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					-
Maddi Duran Varlıklar	-	54	-	-	54
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7.504	600	-	16	8.120
Toplam Varlıklar	1.564.178	2.232.599	12.872	40.648	3.850.297
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	13.850	9.606	-	47	23.503
Döviz Tevdiat Hesabı	972.013	1.854.316	2.707	39.519	2.868.555
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	520.715	994.761	439	2.225	1.518.140
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.523	9.791	1	412	13.727
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümülükler					-
Diğer Yükümlülükler	12.118	10.397	563	807	23.885
Toplam Yükümlülükler	1.522.219	2.878.871	3.710	43.010	4.447.810
Net Bilanço Pozisyonu	41.959	(646.272)	9.162	(2.362)	(597.513)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(42.805)	673.904	(9.341)	2.934	624.692
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	88.126	1.210.824	9.005	9.155	1.317.110
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	130.931	536.920	18.346	6.221	692.418
Gayrinakdi Krediler	445.668	1.040.247	4.268	82.658	1.572.841
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)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(29.606)	89.688	101	4.773	64.956
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	168.493	590.422	2.949	13.868	775.732
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	198.099	500.734	2.848	9.095	710.776
Gayrinakdi Krediler	260.218	759.818	23.662	55.072	1.098.770

Kur riskine ilişkin tabloda:

(*) Dövize endeksli kredilerin 422.000 Bin YTL anapara tutarı ve 18.203 Bin YTL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

- *Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar:24.346 Bin YTL*
- *Maddi olmayan duran varlıklar:22 Bin YTL*
- *Peşin ödenen giderler: 370 Bin YTL*
- *Alım satım amaçlı türev finansal borçlar:41.615Bin YTL*
- *Karşılıklar 3 Bin YTL*
- *Swap faiz alım işlemleri 2.919 Bin YTL*
- *Swap faiz satım işlemleri 2.935 Bin YTL*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski

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

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkabilecek kar/zarar etkisi Yönetim Kurulu tarafından sınırlandırılmıştır. Ayrıca faize duyarlı aktifler ile faize duyarlı pasiflerin yeniden fiyatlandırılmasına kadar geçecek süre içinde oluşacak vade uyumsuzluklarından kaynaklanan kar zarar etkisi Yönetim Kurulu tarafından sınırlandırılmıştır. İlave olarak konut kredisi portföyünün maruz kaldığı faiz oranı riskini kontrol etmek üzere Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit mevcut olup, düzenli olarak izlenmektedir. Öte yandan, uygulanan faiz oranlarında 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 azaltılmakta ve bilanço dışı işlemler vasıtasıyla korunma stratejileri uygulanmaktadır.

Ayrıca değişken faizli aktiflerin bilanço içerisindeki payının arttırılmasına çalışılmaktadır.

Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önemli ölçüde uzun vadeli ve sabit faizli YTL kredilerden kaynaklanmaktadır. Bu tanıma uyan en ağırlıklı kredi portföyünü konut kredileri teşkil etmekte olup, bu portföyün belirlenen bir kısmı swap işlemleri ile benzer vadelerde YTL kaynak yaratılmak suretiyle fonlanmaktadır. Söz konusu portföye ilişkin stres testleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey Yönetim ve Denetim Komitesi ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bu raporlamalar Banka Yönetim Kurulu'nca takip edilmekte, ancak günlük faiz oranlarına ilişkin Yönetim Kurulu'nca herhangi bir sınırlama getirilmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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.	714.044	-	-	-	-	291.291	1.005.335
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	881.423	1.000	-	-	-	51.527	933.950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.065	2.309	1.536	984	34.815	35.874	81.583
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	726.485	897.865	74.401	43.607	211.197	115.796	2.069.351
Verilen Krediler	1.956.730	818.514	716.127	710.787	2.979.183	100.743	7.282.084
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	48.585	15.579	26.937	255	-	4.287	95.643
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	346.625	346.625
Toplam Varlıklar	4.333.332	1.735.267	819.001	755.633	3.225.195	946.143	11.814.571
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.079	7.000	1.000	-	-	24.450	33.529
Diğer Mevduat	5.498.571	997.276	218.987	108.030	14	1.043.086	7.865.964
Para Piyasalarına Borçlar	971.402	-	-	-	-	2.884	974.286
Muhtelif Borçlar	4.930	-	-	-	-	158.600	163.530
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	241.241	449.723	732.305	156.129	7.050	23.081	1.609.529
Diğer Yükümlülükler	414	769	1.150	2.236	2.182	1.160.982	1.167.733
Toplam Yükümlülükler	6.717.637	1.454.768	953.442	266.395	9.246	2.413.083	11.814.571
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	280.499	-	489.238	3.215.949	-	3.985.686
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.384.305)	-	(134.441)	-	-	(1.466.940)	(3.985.686)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	281.987	-	281.987
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(13.094)	(58.369)	(237.248)	(9.322)	-	-	(318.033)
Toplam Pozisyon	(2.397.399)	222.130	(371.689)	479.916	3.497.936	(1.466.940)	(36.046)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Önceki Dönem Varlıkların, Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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	-	-	-	-	172.148	449.465
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	476.728	-	-	-	-	15.298	492.026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.098	4.634	2.473	2.915	1.674	13.506	27.300
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	15.271	1.118.932	187.513	147.003	189.919	152.612	1.811.250
Verilen Krediler	1.324.635	449.096	525.866	675.229	2.098.227	54.703	5.127.756
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	45.898	14.756	61.552	8.333	-	4.246	134.785
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	335.669	335.669
Toplam Varlıklar	2.141.947	1.587.418	777.404	833.480	2.289.820	748.182	8.378.251
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	54.265	1.090	2.000	1.000	-	10.735	69.090
Diğer Mevduat	3.488.062	1.001.559	181.644	97.135	1.203	827.280	5.596.883
Para Piyasalarına Borçlar	329.640	-	-	-	-	274	329.914
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	90.250	90.250
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	194.327	221.357	530.049	169.170	79	13.014	1.127.996
Diğer Yükümlülükler	132	258	336	610	445	1.162.337	1.164.118
Toplam Yükümlülükler	4.066.426	1.224.264	714.029	267.915	1.727	2.103.890	8.378.251
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	363.154	63.375	565.565	2.288.093	-	3.280.187
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.924.479)	-	-	-	-	(1.355.708)	(3.280.187)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.971	-	161	-	-	-	2.132
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(263)	-	(10.311)	(11.175)	-	(21.749)
Toplam Pozisyon	(1.922.508)	362.891	63.536	555.254	2.276.918	(1.355.708)	(19.617)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,04	2,51	-	13,11
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,61	5,26	-	19,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,17	8,38	-	20,67
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,31	7,54	-	22,34
Verilen Krediler	6,34	7,72	3,34	21,20
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9,75	11,08	-	7,00
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	18,38
Diğer Mevduat	2,81	4,57	-	18,46
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18,15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,54	6,5	1,5	14,47

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,84	7,91	-	14,03
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,9	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				
Bankalar Mevduatı	-	3	-	14,91
Diğer Mevduat	2,39	3,16	-	15,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,87	5,21	-	12,69

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %34'ünü oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu'nun belirlediği limit dahilinde vade dağılım (Gap) analizi gerçekleştirilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Ödemelerin varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisi yapılan senaryo analizleri ile ölçülmektedir.

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

Banka likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması veya repolamak suretiyle fonlama yaratılması, kısa vadeli borçlanma limitlerinin kullanılması, kısa vadeli kredilerin geri çağırılması sermayenin arttırılması yollarından piyasa şartları dahilinde bir veya bir kaçını seçebilir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır menkul değerler portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı ise sektöre göre çok daha sınırlı kullanılan sendikasyon, seküritizasyon kredilerinin yurtdışından temini ile karşılanabilir.

Ayrıca Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir.

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

Banka, yurt dışı kaynaklı prefinansman, sendikasyon ve IFC kredileri gibi orta ve uzun vadeli kaynakları kullanmak suretiyle vade uyumsuzluğunu dengelemeye ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %7'sini menkul kıymetler, %51'ini krediler, %27'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 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 %68'ini Yeni Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

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

Yeni Türk Lirası bilançonun aktif tarafının %24'ünü menkul kıymetler, %67'sini ise krediler oluşturmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	277.884	727.451	-	-	-	-	-	1.005.335
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	50.991	881.926	1.033	-	-	-	-	933.950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.959	3.122	7.189	4.096	2.894	60.323	-	81.583
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1	47.164	23.795	78.145	1.919.208	1.038	2.069.351
Verilen Krediler	1.137.842	867.145	853.955	729.035	714.529	2.979.578	-	7.282.084
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	28.622	1.745	65.276	-	95.643
Diğer Varlıklar	-	8.890	5.022	-	-	2.103	330.610	346.625
Toplam Varlıklar	1.470.676	2.488.535	914.363	785.548	797.313	5.026.488	331.648	11.814.571
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	24.092	1.114	7.232	1.091	-	-	-	33.529
Diğer Mevduat	989.198	5.539.406	1.003.361	224.773	109.212	14	-	7.865.964
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	39.733	23.623	252.130	439.727	854.316	-	1.609.529
Para Piyasalarına Borç.	-	974.286	-	-	-	-	-	974.286
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	35.626	-	-	-	-	127.904	163.530
Diğer Yükümlülükler	-	21.304	104.521	18.685	6.172	40.419	976.632	1.167.733
Toplam Yükümlülükler	1.013.290	6.611.469	1.138.737	496.679	555.111	894.749	1.104.536	11.814.571
Likidite Açığı	457.386	(4.122.934)	(224.374)	288.869	242.202	4.131.739	(772.888)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.121.358	1.201.030	646.213	717.731	1.124.142	3.250.504	317.273	8.378.251
Toplam Yükümlülükler	801.926	4.003.782	1.168.979	405.437	376.167	611.312	1.010.648	8.378.251
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 ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	10.381.028	7.565.817	10.392.027	7.582.264
Para Piyasalarından Alacaklar	-		-	
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	933.950	492.026	933.950	492.026
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.069.351	1.811.250	2.069.351	1.811.250
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	95.643	134.785	106.642	151.232
Verilen Krediler	7.282.084	5.127.756	7.282.084	5.127.756
Finansal Yükümlülükler	9.641.856	6.861.058	9.641.856	6.861.058
Bankalar Mevduatı	33.529	69.090	33.529	69.090
Diğer Mevduat	7.865.964	5.596.883	7.865.964	5.596.883
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.609.529	1.127.996	1.609.529	1.127.996
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	163.530	90.250	163.530	90.250

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

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

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları satırlarında gösterilen toplam 1.966.803 Bin YTL'lik tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutları kesin satış ve İMKB nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

1.1. Nakit Değerler Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	93.053	60.394	47.484	31.388
TCMB	389.599	125.151	52.620	86.467
Diğer	-	-	-	-
Toplam	482.652	185.545	100.104	117.855

1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	389.599	125.151	52.620	86.467
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	389.599	125.151	52.620	86.467

1.3 Zorunlu Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Zorunlu Karşılık	1.417	335.721	644	230.862

2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu olan varlıkların defter değeri 22.576 Bin YTL'dir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan önceki dönemde repo işlemine konu edilen varlıklar bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönem ve önceki dönemde teminata verilen/bloke edilen varlıklar bulunmamaktadır.

2.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablo

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	5.044	1.260	860
Swap İşlemleri	5.928	12.376	38	1.454
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	7.980	-	4.065
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.928	25.400	1.298	6.379

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1.241	932.709	5.493	486.533
Yurt İçi	1.096	134.588	5.059	122.085
Yurt Dışı	145	798.121	434	364.448
Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	1.241	932.709	5.493	486.533

3.2. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	671.314	292.398	-	-
ABD, Kanada	58.653	51.071	-	31
OECD Ülkeleri*	67.310	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	960	-	-	-
Diğer	29	21.382	-	-
Toplam	798.266	364.851	-	31

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri*

3.3. Bankaların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	207	50.783	454	14.541
Vadeli Serbest Hesap	1.034	881.926	5.039	471.992
Toplam	1.241	932.709	5.493	486.533

4.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen /Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu edilen varlıkların defter değeri 1.051.249 Bin YTL'dir

Satılmaya hazır finansal varlıklardan önceki dönemde repo işlemine konu edilen varlıkların defter değeri 364.196 Bin YTL'dir

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönemde teminata verilen/ bloke edilen varlıkların defter değeri 569.703 Bin YTL'dir.

Satılmaya hazır finansal varlıklardan önceki dönemde teminata verilen/ bloke edilen varlıkların defter değeri 516.671 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.072.935	1.813.722
Borsada İşlem Gören	2.072.935	1.813.722
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.038	1.025
Borsada İşlem Gören	13	7
Borsada İşlem Görmeyen	1.025	1.018
Değer Azalma Karşılığı (-)	(4.622)	(3.497)
Toplam	2.069.351	1.811.250

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.1. Bankanın 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	40.675	245.393	52.364	78.366
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9.219	-	6.658	-
Toplam	49.894	245.408	59.022	123.808

5.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılan Ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	7.271.632	458	9.994	-
İskonto ve İştira Senetleri	10.404	-	-	-
İhracat Kredileri	760.068	458	-	-
İthalat Kredileri	55	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	225.760	-	-	-
Yutdışı Krediler	98.077	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.444.148	-	8.252	-
Kredi Kartları	203.535	-	1.742	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3.529.585	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.271.632	458	9.994	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	3.286.904	458	2.557	-
İhtisas Dışı Krediler	3.286.904	458	2.557	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3.984.728	-	7.437	-
İhtisas Dışı Krediler	3.984.728	-	7.437	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	111.521	2.193.761	2.305.282
Konut Kredisi	2.566	1.140.019	1.142.585
Taşıt Kredisi	23.518	673.414	696.932
İhtiyaç Kredisi	85.437	380.328	465.765
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	211	77.104	77.315
Konut Kredisi	211	77.088	77.299
Taşıt Kredisi	-	12	12
İhtiyaç Kredisi	-	4	4
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	196.291	-	196.291
Taksitli	45.970	-	45.970
Taksitsiz	150.321	-	150.321
Bireysel Kredi Kartları-YP	918	-	918
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	918	-	918
Personel Kredileri-TP	1.092	3.987	5.079
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	1.092	3.987	5.079
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3.766	-	3.766
Taksitli	1.311	-	1.311
Taksitsiz	2.455	-	2.455
Personel Kredi Kartları-YP	12	-	12
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	64.724	-	64.724
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	378.535	2.274.852	2.653.387

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	69.267	524.145	593.412
İşyeri Kredileri	687	50.654	51.341
Taşıt Kredileri	21.977	346.677	368.654
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	46.603	126.814	173.417
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	13.514	102.481	115.995
İşyeri Kredileri	72	9.400	9.472
Taşıt Kredileri	897	59.050	59.947
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	12.545	34.031	46.576
Taksitli Ticari Krediler-YP	88	72.556	72.644
İşyeri Kredileri	-	394	394
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	88	72.162	72.250
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.169	-	4.169
Taksitli	2	-	2
Taksitsiz	4.167	-	4.167
Kurumsal Kredi Kartları-YP	121	-	121
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	121	-	121
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	22.236	-	22.236
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	109.395	699.182	808.577

5.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	21.382	31.526
Özel	7.260.702	5.096.230
Toplam	7.282.084	5.127.756

5.7. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	7.184.007	5.106.378
Yurt Dışı Krediler	98.077	21.378
Toplam	7.282.084	5.127.756

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

5.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.098	4.432
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.344	4.558
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.423	8.115
Toplam	20.865	17.105

5.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	857	-	2.813
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	857	-	2.813
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

5.10.2. Toplam 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 (+)	55.019	574	1.128
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	21.949	20.541
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(26.925)	(15.565)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(18.069)	(8.860)	(8.259)
Aktiften Silinen (-)	(23)	(31)	(1.068)
Dönem Sonu Bakiyesi	20.541	7.478	29.461
Özel Karşılık (-)	(2.098)	(2.344)	(16.423)
Bilançodaki Net Bakiyesi	18.443	5.134	13.038

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

5.10.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

5.11. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

6.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen /Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Cari dönem ve önceki dönemde repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.2. Vadeye kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	95.377	134.657
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	266	128
Toplam	95.643	134.785

6.3. Vadeye kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	95.747	136.225
Borsada İşlem Görenler	95.481	136.097
Borsada İşlem Görmeyenler	266	128
Değer Azalma Karşılığı (-)	(104)	(1.440)
Toplam	95.643	134.785

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer (**)	130.539	399.170
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	7.647	(4.682)
Yıl İçindeki Alımlar	134	80
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(***)	(48.300)	(262.589)
Değer Azalışı Karşılığı (-)(*)	1.336	(1.440)
Dönem Sonu Toplamı	91.356	130.539

(*) 1.336 Bin YTL tutarında değer azalış karşılığı iptal edilmiştir.
(**) Cari dönem reeskont tutarı 4.287 Bin YTL tutar ve önceki dönem reeskont tutarı 4.246 Bin YTL tutar hareket tablosunda gösterilmemiştir.
(***) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 6 Eylül 2006 tarih 2006/96 sayılı basın duyurusuna istinaden, duyuruda belirtilen vadelerdeki Eurobondlardan Banka portföyünde bulunan 6.000 Bin USD tutarındaki Eurobond erken itfa yolu ile satılmıştır.
Ayrıca 23.584 Bin USD ile 5.646 Bin EUR tutarında Eurobond ise itfa olmuştur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.1. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Oyak European Finance Plc (1)	Dublin/İrlanda	100%	100%
Oyak Portföy Yönetimi A.Ş (2)	İstanbul/Türkiye	100%	100%

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
(1)	18.326	3.614	4	2.676	850	760	262	-
(2)	11.326	10.809	93	1.541	-	2.235	2.339	-

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

8.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	18.968	14.056
Dönem İçi Hareketler	(6.307)	4.912
Alışlar	-	4.927
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(**)	(6.793)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(*)	486	(15)
Dönem Sonu Değeri	12.661	18.968
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	%100-%100	%100-%100

(*)Değer azalma karşılığı satırındaki 486 Bin YTL'lık tutar YP iştirakler kur farkından oluşmaktadır.
(**)Banka'nın %100 oranında bağlı ortaklıklarından İrlanda 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 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.

8.3 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	12.661	18.968

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı)

8.4 Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

9.1. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır.

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Binalar	Taşıtlar	Mobilya Mefruşat	Diğer Sabit Kymetler	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2006	216.566	7.584	27.585	121.975	133.498	507.208
İlaveler	729	220	512	28.635	3.211	33.307
Çıkışlar	(3.747)	(1.355)	(1.256)	(7.880)	(2.334)	(16.572)
Değer Düşüş Karşılığı	6.529	-	-	-	-	6.529
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2006	220.077	6.449	26.841	142.730	134.375	530.472
Birikmiş Amortismanlar						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2006	93.880	5.335	25.958	97.465	124.858	347.496
Cari Dönem Amortisman Gideri	7.170	1.141	649	9.398	3.420	21.778
Çıkışlar	(1.045)	(1.107)	(1.224)	(3.444)	(2.366)	(9.186)
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2006	100.005	5.369	25.383	103.419	125.912	360.088
Net defter değeri, 31 Aralık 2006	120.072	1.080	1.458	39.311	8.463	170.384
Net defter değeri, 31 Aralık 2005	122.686	2.249	1.627	24.510	8.640	159.712

Banka geçmiş dönemlerde sabit kıymetleri içerisinde ekspertiz değeri endekslenmiş değerinden daha düşük olan gayrimenkulleri için ayırdığı değer düşüş karşılığının 6.529 Bin YTL'si gayrimenkul satışları nedeni ile iptal etmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333,339 ve 365 sayılı tebliğ hükümleri doğrultusunda tespit edilen faydalı ömürlerine göre itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Kuruluş ve Örgütlenme Giderleri	Özel Maliyet Bedelleri	Diğer	Toplam
Maliyetler				
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2006	5.686	62.989	51.511	120.186
İlaveler	1.520	6.801	8.132	16.453
Çıkışlar	(3)	(1.133)	(21)	(1.157)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2006	7.203	68.657	59.622	135.482
Birikmiş Amortismanlar				
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2006	3.579	41.949	34.209	79.737
Cari Dönem Amortisman Gideri	865	7.646	5.528	14.039
Çıkışlar	8	(867)	(22)	(880)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2006	4.452	48.728	39.715	92.896
Net defter değeri, 31 Aralık 2006	2.751	19.929	19.907	42.586
Net defter değeri, 31 Aralık 2005	2.107	21.040	17.302	40.449

Normal amortisman yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi 3 ila 15 yıl arasındadır. Özel maliyet bedelleri için faydalı ömür kira süresi veya azami 5 yıl ile sınırlandırılmaktadır.

14. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka TMS 12 ‘’Gelir Vergileri’’ esasları ile BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli ve 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 hesaplamaktadır. Banka tarafından 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 44.278 Bin YTL’dir. Satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 5.494 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında “satılmaya hazır menkul değer değer artış fonu” hesabında sınıflandırılmıştır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 37.563 Bin YTL’dir.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	65.342	-
Cari dönem (gideri), geliri	(12.114)	76.347
Özkaynakların altına sınıflanan Ertelenmiş Vergi	16.499	(11.005)
Vergi Oranı Değişikliğinin Etkisi	(25.449)	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 31 Aralık	44.278	65.342

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka’nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

16. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10’unu Aşıyor İse Bunların En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan 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. Mevduatın Vade Yapısına 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	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	165.202	-	623.697	3.130.954	93.430	18.181	651	-	4.032.115
Döviz Tevdiat Hesabı	545.061	-	601.454	1.141.352	218.275	269.798	91.146	-	2.867.086
Yurt İçinde Yer. K.	533.008	-	579.378	1.079.011	193.140	234.283	91.058	-	2.709.878
Yurt Dışında Yer.K	12.053	-	22.076	62.341	25.135	35.515	88	-	157.208
Resmi Kur. Mevduatı	10.030		12.770	1.303	35	2	-	-	24.140
Tic. Kur. Mevduatı	246.725	-	473.335	154.771	13.106	5.892	573	-	894.402
Diğ. Kur. Mevduatı	22.179	-	9.600	11.098	472	92	4.781	-	48.222
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	24.092	-	46	2.266	5.117	1.000	1.007	-	33.528
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	691	-	46	2.266	5.117	1.000	1.000	-	10.120
Bankalar	23.400	-	-	-	-	-	7	-	23.407
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.013.289	-	1.720.902	4.441.744	330.435	294.965	98.158	-	7.899.493

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	138.118	-	441.372	1.966.943	307.711	41.467	1.015		2.896.626
Döviz Tevdiat Hesabı	397.906	-	318.334	835.527	228.650	179.888	7.363	-	1.967.668
Yurt İçinde Yer. K.	382.472	-	303.151	770.600	217.437	146.070	7.175	-	1.826.905
Yurt dışında Yer. K	15.434	-	15.183	64.927	11.213	33.818	188	-	140.763
Resmi Kur. Mevduatı	9.348		660	945	36	-	-	-	10.989
Tic. Kur. Mevduatı	228.731	-	282.248	107.820	59.581	8.429	-	-	686.809
Diğ. Kur. Mevduatı	17.507	-	10.476	5.639	1.078	90	1	-	34.791
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	10.314	-	48.534	4.740	90	5.412	-	-	69.090
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	944	-	48.069	2.000	90	4.000	-	-	55.103
Bankalar	9.370	-	465	2.740	-	1.412	-	-	13.987
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	801.924	-	1.101.624	2.921.614	597.146	235.286	8.379	-	5.665.973

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)

1.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2.576.627	1.959.823	1.439.598	918.283
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	807.253	683.764	958.297	704.499
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	6.886	5.030	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.3. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

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

1.3.1. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	21.926	35.616
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2.1. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

2.1.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1.506	98	2.152
Swap İşlemleri	17.990	33.210	1.153	4.400
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	7.980	-	3.953
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17.990	42.696	1.251	10.505

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	91.349	128.758	55.784	94.829
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	40	1.389.382	182	977.201
Toplam	91.389	1.518.140	55.966	1.072.030

3.2 Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	91.389	339.529	55.966	453.741
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.178.611	-	618.289
Toplam	91.389	1.518.140	55.966	1.072.030

3.3. Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Fon Sağlayan Sektör Grubu

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

4. 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

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

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (net)

Finansal Kiralama Borçları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama Borçları	264	7.283	-	2.005
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	(46)	(750)	-	(224)
Toplam	218	6.533	-	1.781

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	45.249	30.046
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	36.029	24.612
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	50	49
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.500	1.799
Diğer	6.670	3.586

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

7.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları (*)	11.885	10.531
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	992	-
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	933	1.395
Diğer Karşılıklar	1.611	45.388
Toplam	15.421	57.314

(*) Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda krediler satırında netleştirilmiştir.

7.2.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	1.682

7.2.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7.2.3 Çalışan Haklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak	10.483	9.189
Dönem Gideri	2.942	1.294
İptaller	(617)	-
31 Aralık	12.808	10.483

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret (31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 1.857,44 YTL ve 1.727.15 YTL/yıl'dır) tutarı kadardır.

31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon Oranı	%5.00	%6.18
Faiz Oranı	%11.00	%12.00
Ayrılma Olasılığı	%10.17	%8.62

12.808 Bin YTL (31 Aralık 2005:10.483 Bin YTL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 8.366 Bin YTL'si (31 Aralık 2005: 5.475 Bin YTL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle mali kar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 23.238 Bin YTL, gelir vergisi karşılığı 168 Bin YTL olup, 17.990 Bin YTL peşin ödenen vergiler sonrası cari vergi borcu 5.416 Bin YTL'dir.

8.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12.137	9.424
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	387	275
BSMV	6.385	4.380
Kambiyo Muameleleri Vergisi	811	396
Ödenecek Katma Değer Vergisi	166	191
Diğer	3.166	2.454
Toplam	23.052	17.120

(*)Yukarıda yer alan ödenecek vegiler ekli mali tabloda muhtelif borçlar satırında gösterilmiştir.

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.891	2.284
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.130	3.262
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	10	9
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	10	9
İşsizlik Sigortası-Personel	201	159
İşsizlik Sigortası–İşveren	402	318
Diğer	-	-
Toplam	7.644	6.041

(*) Yukarıda yer alan ödenecek primler ekli mali tabloda muhtelif borçlar satırında gösterilmiştir.

8.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

9. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlara İlişkin Açıklamalar

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar bulunmamaktadır.

10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	803.365	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 803.365 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.

Banka'nın 17 Ekim 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda karar alındığı üzere, 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 (262.894.043,96 YTL'si sermayenin ve 13.992.598,02 YTL'si kar yedekleri içindeki olağanüstü yedeklerin) olmak üzere toplam 578.786.812 YTL tutarında artırılarak, 803.365.000 YTL'ye 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.

11.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
20.10.2006	578.787	-	315.893	262.894

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

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

11.6. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

11.7. 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 yılsonu itibariyle azalarak, özkaynaklarda yer alan negatif fark tutarı 30 Haziran 2006 tarihindeki ertelenmiş vergi etkisi öncesi 100.618 Bin YTL'den 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 27.459 Bin YTL'ye gerilemiştir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

11.9. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(21.887)	(78)	23.867	1.811
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(21.887)	(78)	23.867	1.811

11.10. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Kar dağıtımı Banka genel kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle genel kurul toplantısı henüz yapılmadığından kar dağıtım tablosu verilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	215	3.781
Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	112.512	6.660
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	366.343	248.449
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	433.954	387.035
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	980.062	709.451
Diğer Cayılamaz Taahhütler	77.301	86.148
Toplam	1.970.387	1.441.524

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	11.085	4.867
Banka Aval ve Kabulleri	117.250	67.688
Akreditifler	653.884	462.106
Toplam	782.219	534.661

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	1.318.278	973.668
Geçici Teminat Mektupları	95.806	105.470
Kefalet ve Benzeri İşlemler	361.573	230.206
Toplam	1.775.657	1.309.344

2.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	95.797	89.621
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.534	15.046
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	84.263	74.575
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.462.079	1.754.384
Toplam	2.557.876	1.844.005

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	5.299	0,54	2.176	0,14	6.786	0,91	707	0,06
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.186	0,32	1.745	0,11	4.371	0,59	588	0,05
Ormancılık	2.007	0,20	431	0,03	2.280	0,31	-	0,00
Balıkçılık	106	0,01	-	0,00	135	0,02	119	0,01
Sanayi	342.023	34,72	933.064	59,32	226.992	30,46	627.903	57,15
Madencilik ve Taşocakçılığı	21.683	2,20	80.350	5,11	15.789	2,12	19.639	1,79
İmalat Sanayi	296.374	30,09	843.432	53,62	203.152	27,26	599.959	54,60
Elektrik, Gaz., Su	23.966	2,43	9.282	0,59	8.051	1,08	8.305	0,76
İnşaat	220.524	22,39	207.432	13,19	165.298	22,18	125.814	11,45
Hizmetler	408.278	41,45	429.201	27,29	342.310	45,93	290.398	26,43
Toptan ve Perakende Ticaret	270.477	27,46	172.952	11,00	244.598	32,82	65.138	5,93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	29.585	3,00	11.267	0,72	7.580	1,02	11.512	1,05
Ulaştırma Ve Haberleşme	29.369	2,98	89.296	5,68	18.767	2,52	95.627	8,70
Mali Kuruluşlar	38.666	3,93	118.025	7,50	41.791	5,61	97.125	8,84
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	894	0,09	12.240	0,78	165	0,02	10.644	0,97
Serbest Meslek Hizmetleri	22.922	2,33	24.151	1,54	14.740	1,98	8.457	0,77
Eğitim Hizmetleri	611	0,06	-	0,00	250	0,03	64	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15.754	1,60	1.270	0,08	14.419	1,93	1.831	0,17
Diğer	8.911	0,90	968	0,06	3.849	0,52	53.948	4,91
Toplam	985.035	100,00	1.572.841	100,00	745.235	100,00	1.098.770	100,00

2.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	985.035	790.622	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	117.250	-	-
Akreditifler	-	653.884	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	11.085	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	3.656.986	2.408.231
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	939.323	610.199
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.770.604	630.074
Futures Para İşlemleri	4.880	1.909
Para Alım Satım Opsiyonları	942.179	1.166.049
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	5.854	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	5.854	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	3.662.840	2.408.231
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	3.662.840	2.408.231

4. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu borçlar ve varlıklar bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 183 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 15.970 Bin YTL, 236 Bin ABD Doları, 94 Bin Euro'dan oluşmaktadır.

5. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler mali bünyeye ilişikin açıklamalardaki "başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler"'e ilişkin açıklama ve dipnotlar IX maddesinde açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	824.453	109.278	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	369.019	42.934	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	448.597	66.344	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.837	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	364	2.574	180	1.019
Yurt İçi Bankalardan	791	4.305	1.061	700
Bankalardan	3	14.954	67	3.085
Merkez ve Şubelerden	10	9	-	-
Toplam	1.168	21.842	1.308	4.804

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.012	3.942	23.376	3.086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	325.073	14.065	248.228	9.694
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15	15.133	17.682	16.832
Toplam	331.100	33.140	289.826	29.612

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	11.103	69.358	7.994	23.158
T.C. Merkez Bankasına	-	-		
Yurt İçi Bankalara	8.923	7.199	7.771	4.164
Bankalara	2.174	61.978	189	18.994
Merkez ve Şubelere	6	181	34	-
Diğer Kuruluşlara	-	8.008	6.970	4.623
Toplam	11.103	77.366	14.964	27.781

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	411	7.627

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır.

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	8.885	165	-	-	-	-	9.050
Tasarruf Mevduatı	495	95.506	442.245	24.274	4.133	99	-	566.752
Resmi Mevduat	-	710	203	5	-	-	-	918
Ticari Mevduat	62	92.617	29.656	5.757	1.063	72	-	129.227
Diğer Mevduat	426	1.931	1.702	89	12	441	-	4.601
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	983	199.649	473.971	30.125	5.208	612	-	710.548
Yabancı Para								
DTH	351	16.990	34.935	8.114	9.094	2.800		72.284
Bankalar Mevduatı	-	866	3	-	-	-		869
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-		-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-		-
Toplam	351	17.856	34.938	8.114	9.094	2.800	-	73.153
Genel Toplam	1.334	217.505	508.909	38.239	14.302	3.412	-	783.701

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettü Gelirine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	19	15
Diğer	2.006	824
Toplam	2.025	839

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.059.123	854.959
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	823.358	201.751
Türev Finansal İşlemlerden	804.209	163.899
Diğer	19.149	37.852
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.235.765	653.208
Zarar (-)	2.126.840	845.568
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	817.831	202.463
Türev Finansal İşlemlerden	803.385	168.478
Diğer	14.446	33.985
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.309.009	643.105

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 101.016 Bin YTL'lik tutarın; 14.790 Bin YTL'si bankacılık hizmet gelirleri, 22.677 Bin YTL'si geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların iptali, 54.814 Bin YTL'si dövize endeksli kredilerin kur farklarından 8.735 Bin YTL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7.684	13.753
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.152	3.634
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.744	3.995
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.788	6.124
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar*	-	-
Genel Karşılık Giderleri	14.277	10.467
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	687	3.510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	300	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	387	3.510
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	1.440
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	1.440
Diğer(*)	4.216	3.052
Toplam	26.864	32.222

(*) 2.942 Bin YTL cari dönem (önceki dönem:1.294 Bin YTL) kıdem tazminatı ve izin karşılık gideri diğer satırında gösterilmiştir.

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	195.872	157.522
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	1.191	1.176
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	21.778	27.514
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14.039	8.339
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	120.134	134.276
Faaliyet Kiralama Giderleri	26.767	21.702
Bakım ve Onarım Giderleri	8.367	6.827
Reklam ve İlan Giderleri	6.603	9.679
Diğer Giderler	78.397	96.068
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.869	36.821
Diğer	55.037	21.714
Toplam	410.920	387.362

(*) Kıdem tazminatı karşılığı satırında gösterilen tutar personel giderleri hesaplarında muhasebeleştirilen ödenen kıdem tazminatı tutarından oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 165.552 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

9. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 23.406 Bin YTL, ertelenmiş vergi karşılığı gideri ise 37.563 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Cari dönem ve önceki dönem vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi Öncesi Kar	165.552	233.367
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi (31.12.2005:%30)	33.110	70.010
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	20.767	27.742
İndirimler	(30.493)	(33.794)
Kıbrıs Şubesi Vergi Farkı	22	-
Geçmiş Yıllar Mali Zararı	-	(63.958)
Cari Vergi Karşılığı	23.406	-

10. Vergi Sonrası Faaliyet Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 104.583 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

11. Net Dönem Kar Zararına İlişkin Açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1.363.058 Bin YTL, faiz giderleri ise 920.281 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin Gelir Tablosu Toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

108.749 Bin YTL tutarındaki alınan ücret ve komisyonların 28.110 Bin YTL'si yatırım fonu yönetim ücretini temsil etmektedir.

21.665 Bin YTL tutarındaki verilen ücret ve komisyonların 12.253 Bin YTL'si kredi kartı takas komisyonunu temsil etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 803.365 Bin YTL olup, cari dönemde birinci bölüm, genel bilgiler Madde II'de belirtildiği üzere 578.787 Bin YTL tutarında sermaye artırımı yapılmıştır. Söz konusu artırımın 301.900 Bin YTL'si dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karlarından, 276.887 Bin YTL'si ise özkaynak kalemleri endeksleme farkından (262.894 Bin YTL'si sermayenin ve 13.993 Bin YTL'si kar yedekleri içindeki olağanüstü yedeklerin) gerçekleştirilmiştir.

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 bakiyesi 74.405 Bin YTL'dir.

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.

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, İkinci Bölüm Muhasebe Politikaları, Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar Mali Tabloların Sunumu Bölümünde açıklandığı üzere, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, bu düzenlemelerin 2005 dönem karına etkisi 2.318 Bin YTL, 2005 yılı geçmiş yıllar zararına etkisi 13.099 Bin YTL olmuştur.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

Faaliyet zararına ilişkin 151.461 Bin YTL diğer gelir ve gider tutarının 128.055 Bin YTL'si diğer faiz dışı giderlerden ve 23.406 Bin YTL'si vergi giderlerinden kaynaklanmaktadır.

Diğer borçlardaki 3.434 Bin YTL nakit çıkışının 121.014 Bin YTL'si vergi ihtilafı nedeniyle nakit çıkışından, 117.580 Bin YTL'si ise diğer yabancı kaynak ve muhtelif borçlardaki nakit girişlerden kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi:
Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 21.610 Bin YTL'dir

2. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	01.01.2006	01.01.2005
Nakit	78.872	52.645
Nakde Eşdeğer Varlıklar	625.042	332.616
Toplam	703.914	385.261

3. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit	153.447	78.872
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.436.886	625.042
Toplam	1.590.333	703.914

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. 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	52.364	78.366
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	15	40.675	245.393
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	455	4.948	10.260

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	46.432	54.397
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	45.442	52.364	78.366
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	3.688	3.170	1.652

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	2.983	2.221	81.250	57.781	560.224	222.799
Mevduat Faiz Gideri	118	621	5.166	1.760	32.801	16.573

(Mevduata ait reeskont tutarları yukarıdaki tabloda anapara üzerinde gösterilememiştir.)

1.4. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	12.377	48.106	268.046	-	9.325	24.974
Dönem Sonu	-	12.377	7.439	268.046	479.549	9.325
Toplam Kâr / Zarar	(34)	2.145	1.467	3.898	59.032	2.510
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	343	5.373			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	5	28	1-KIBRIS	33.490	
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	2	1- BAHRAIN	1.074.537	
			2-		
			3-		

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

1.1. Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler :

Fitch Ratings'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 parası 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.

1.2. Bilanço Tarihinden Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Ocak 2007 tarih 3/1 sayılı kararı ile Genel Kurulun nakit sermaye artırımı gündemli olarak Olağanüstü toplantıya çağrılması kararı doğrultusunda gerekli izinlerin alınmasını müteakip Banka Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı 19 Şubat 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Banka sermayesinin 803.365 Bin YTL'den 71.000 Bin YTL artırılarak 874.365 Bin YTL'ye yükseltilmesine, artırılan tutarın %25'inin üç ay içerisinde, kalan %75'inin ise Yönetim Kurulu'nca alınacak kararlar doğrultusunda ve en geç üç yıl içerisinde ödenmesi kararlaştırılmıştır. Söz konusu karar rapor tarihi itibariyle henüz tescil ve ilan edilmemiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

OYAK BANK ANONİM ŞİRKETİ

ORTAKLAR GENEL KURULU'NA

2006 yılına ait Yönetim Kurulu Raporu ve ekinde bulunan mali tablolar (bilanço ve kar/zarar tablosu) tarafımızca incelenmiş ve bu mali tabloların bütün önemli taraflarıyla, Oyak Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve 1 Ocak 2006 – 31 Aralık 2006 dönemine ait faaliyet sonuçlarını, Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmakta olduğu tespit olunmuştur.

Buna dayanarak 2006 yılı bilanço ve kar/zarar hesabının onanmasıyla Yönetim Kurulu'nun ibrasını tavsiye eder, Genel Kurul'unuza başarılar dileriz.

Saygılarımızla,

Murakıp
Fatma Canlı

Murakıp
Ertuğrul Aydın