WESTLB AG
Merkezi Düsseldorf
İstanbul Merkez Şubesi

30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ 30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na

WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait gelir, özkaynak değişim ve nakit akım tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

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

Beşinci Bölüm, I-11 no'lu "Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler" notunda açıklandığı üzere, Şube'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle yaklaşık 19,736 bin YTL'si birikmiş mali zararı üzerinden hesaplanan ve diğer zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleriyle netleştirildikten sonra, 6,366 bin YTL tutarında taşınan net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu vergi aktifinin gerçekleşebilirliği, Şube'nin ilerideki dönemlerde indirilebilir vergi zararlarını karşılayacak tutarlarda vergilendirilebilir kar elde etmesine yönelik Şube yönetiminin planlarının gerçekleşmesine bağlıdır. Bu planların gerçekleşebilirliğine ilişkin atılacak adımların yeterli ölçüde somut olmaması nedeniyle ilgili ertelenmiş vergi aktifinin tam olarak gerçekleşebileceği konusunda bir kanaat oluşturamamış bulunmaktayız.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki olası etkisi haricinde, WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi ve bu kanunun geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Selim Elhadef, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

28 Temmuz 2006
İstanbul, Türkiye

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİNİN 30/06/2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	:	WestLB AG Herzogstrasse 15 40217 Düsseldorf
Türkiye Merkez Şube'nin Adresi	:	Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar/ Istanbul
Telefon	:	(0 212) 339 25 00
Faks	:	(0 212) 352 22 58
Elektronik site adresi	:	www.westlb.com
Elektronik posta adresi	:	recep_gul@westlb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BİRİNCİ BÖLÜM - YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İKİNCİ BÖLÜM - ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI VE YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
- ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

28 Temmuz 2006

Andreas Christian Schröter	Soner Dolanay	Altay Türkekul Doğan
Genel Müdür ve İç Denetimden Sorumlu Müdürler Kurulu Başkanı	Genel Müdür Yardımcısı, Müdürler Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı, Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad – Soyadı /Unvan	:	Recep Gül / Direktör, Muhasebe ve Finansal Kontrol
Telefon	:	(0 212) 339 25 00
Faks	:	(0 212) 352 22 58

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Şube'nin kuruluş tarihi
II. Şube'nin 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
III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile şubede sahip oldukları paylara ilişkin açıklama
IV. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynak değişim tablosu
V. Nakit akım tablosu
VI. Yabancı bankanın merkezinin konsolide mali tabloları

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

BEŞİNCİ BÖLÜM
Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
V. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – Birim YTL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I– Şube'nin Kuruluş Tarihi

Şube ilk olarak 1985 yılında merkez ofise kar transferine izin veren ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan tanıyan 6224 no'lu Kanun kapsamında İngiltere'de kurulu olan Standart Chartered Bank Plc'nin bir şubesi olarak kurulmuş ve Standard Chartered Bank Merkezi Londra İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında tescil edilmiştir. Standard Chartered Bank 1989 yılında İzmir'de yeni bir şube açmış ve bu şube Aralık 1989'da işlemlerine başlamıştır.

Eylül 1990'dan geçerli olmak üzere, bu iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Europa A.G. Merkezi Düsseldorf İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube) ve Westdeutsche Landesbank Europa A.G., Merkezi Düsseldorf İzmir Şubesi olarak değiştirilmiştir. Temmuz 1997'de ise Şube Girozentrale grubuna katılmış ve iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Girozentrale İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Westdeutsche Landesbank Girozentrale İzmir Türkiye Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir. İzmir şubesi 24 Aralık 2002 tarihinde sicile tescili yapılarak kapatılmıştır. Ekim 2002'de Merkez Düsseldorf'ta alınan karar gereğince bütün şubeler dahil olmak üzere Şube'nin ismi WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir.

II- Şube'nin Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Şube'nin hakim sermayedarı WESTLB AG Düsseldorf'tur.

III- Şube'nin, Müdürler Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Şubede Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Ünvanı	İsmi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı	Andreas Christian Schröter (Genel Müdür)	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri	Soner Dolanay	Lisans
	Altay Türkekul Doğan	Yüksek Lisans
Denetçiler	Erol Yaver	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen Müdürler Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür yardımcılarının Şube'de sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV- Şube'nin Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Şube'nin faaliyet alanı kurumsal ve ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. BİLANÇOLAR – AKTİF KALEMLER
I. BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER
II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
III. GELİR TABLOLARI
IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
V. NAKİT AKIM TABLOLARI
VI. YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİ İTİBARİYLE
BİLANÇO
(Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇOLAR

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
AKTİF KALEMLER		30.06.2006			31.12.2005		
	Dipnot (V. Bölüm-I)	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	**167**	**1,080**	**1,247**	**963**	**1,496**	**2,459**
1.1.Kasa		-	-	-	116	-	116
1.2.Efektif Deposu		-	-	-	-	123	123
1.3.T.C. Merkez Bankası		167	1,080	1,247	847	1,373	2,220
1.4.Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	**370,532**	**-**	**370,532**	**240,355**	**-**	**240,355**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		370,532	-	370,532	240,355	-	240,355
2.1.1.Devlet Tahvili		370,532	-	370,532	231,456	-	231,456
2.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	8,899	-	8,899
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		**28,097**	**5,141**	**33,238**	**28,302**	**4,217**	**32,519**
3.1.Bankalar		28,097	5,141	33,238	28,302	4,217	32,519
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		28,097	-	28,097	26,055	-	26,055
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		-	4,613	4,613	-	1,412	1,412
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	528	528	2,247	2,805	5,052
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		**70,000**	**-**	**70,000**	**-**	**-**	**-**
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		70,000	-	70,000	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(3)	-	-	-	-	-	-
5.1.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(4)	**812**	**7,218**	**8,030**	**722**	**7,708**	**8,430**
6.1.Kısa Vadeli		-	1,171	1,171	1	2,931	2,932
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		812	6,047	6,859	721	4,777	5,498
6.3.Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.4.Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1.Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
9.1.Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
10.1.Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**-**	**2,672**	**2,672**	**-**	**3,346**	**3,346**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		**37**	**1**	**38**	**2**	**1,036**	**1,038**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(10)	**71,161**	**107**	**71,268**	**16,021**	**77**	**16,098**
15.1.Kredilerin		-	107	107	-	75	75
15.2.Menkul Değerlerin		5,629	-	5,629	11,926	-	11,926
15.3.Diğer		65,532	-	65,532	4,095	2	4,097
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		**10,837**	**-**	**10,837**	**10,931**	**-**	**10,931**
16.1.Defter Değeri		22,867	-	22,867	22,779	-	22,779
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		12,030	-	12,030	11,848	-	11,848
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		**42**	**-**	**42**	**38**	**-**	**38**
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		958	-	958	933	-	933
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		916	-	916	895	-	895
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(11)	**6,366**	**-**	**6,366**	**6,096**	**-**	**6,096**
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(12)	**266**	**71**	**337**	**45**	**-**	**45**
AKTİF TOPLAMI		**558,317**	**16,290**	**574,607**	**303,475**	**17,880**	**321,355**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİ İTİBARİYLE
BİLANÇO
(Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇOLAR

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
PASİF KALEMLER		**CARİ DÖNEM 30.06.2006**			**ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2005**		
	Dipnot (V. Bölüm-II)	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I. MEVDUAT	(1)	**1,215**	**517,663**	**518,878**	**197,392**	**59,852**	**257,244**
1.1.Bankalararası Mevduat		-	479,408	479,408	196,000	32,693	228,693
1.2.Tasarruf Mevduatı		-	-	-	1	-	1
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1,204	-	1,204	1,386	-	1,386
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		11	-	11	5	-	5
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	38,255	38,255	-	27,159	27,159
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI	(2)	**5,000**	**-**	**5,000**	**-**	**-**	**-**
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5,000	-	5,000	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	**-**	**-**	**-**	**2,113**	**-**	**2,113**
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		-	-	-	2,113	-	2,113
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	-	-	2,113	-	2,113
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	**6**	**376**	**382**	**2**	**36**	**38**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	**13,716**	**54**	**13,770**	**4,583**	**9**	**4,592**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		**772**	**-**	**772**	**708**	**-**	**708**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(9)	**289**	**89**	**378**	**10,645**	**11**	**10,656**
11.1.Mevduatın		1	77	78	166	11	177
11.2.Alınan Kredilerin		-	-	-	5	-	5
11.3.Repo İşlemlerinin		5	-	5	-	-	-
11.4.Diğer		283	12	295	10,474	-	10,474
XII. KARŞILIKLAR	(10)	**1,043**	**768**	**1,811**	**748**	**1,233**	**1,981**
12.1.Genel Karşılıklar		263	-	263	219	-	219
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		411	-	411	374	-	374
12.3.Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		369	768	1,137	155	1,233	1,388
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		**-**	-	**-**	**-**	-	**-**
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	**33,616**	-	**33,616**	**44,023**	-	**44,023**
14.1.Ödenmiş Sermaye	(13)	6,371	-	6,371	6,371	-	6,371
14.2.Sermaye Yedekleri		28,886	-	28,886	28,886	-	28,886
14.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(12)	-	-	-	-	-	-
14.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.4.Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		28,886	-	28,886	28,886	-	28,886
14.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
14.3.Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1.Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3.Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4.Kâr veya Zarar		**(1,641)**	-	**(1,641)**	**8,766**	-	**8,766**
14.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		8,766	-	8,766	2,575	-	2,575
14.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		(10,407)	-	(10,407)	6,191	-	6,191
PASİF TOPLAMI		**55,657**	**518,950**	**574,607**	**260,214**	**61,141**	**321,355**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİ İTİBARİYLE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.06.2006			31.12.2005		
	Dipnot (V. Bölüm-IV)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**864,528**	**532,262**	**1,396,790**	**313,741**	**53,582**	**367,323**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(2), (3)	**372**	**16,905**	**17,277**	**373**	**10,460**	**10,833**
1.1.Teminat Mektupları		372	10,954	11,326	373	8,922	9,295
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		372	10,954	11,326	373	8,922	9,295
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	5,951	5,951	-	1,538	1,538
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	5,951	5,951	-	1,538	1,538
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		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		**128,456**	**-**	**128,456**	**41**	**-**	**41**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		128,456	-	128,456	41	-	41
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		128,415	-	128,415	-	-	-
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		41	-	41	41	-	41
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		**735,700**	**515,357**	**1,251,057**	**313,327**	**43,122**	**356,449**
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		61,503	62,585	124,088	6,750	9,431	16,181
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	62,038	62,038	-	8,091	8,091
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		61,503	547	62,050	6,750	1,340	8,090
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		674,197	452,772	1,126,969	306,577	33,691	340,268
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		6,000	446,752	452,752	-	33,691	33,691
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		398,197	6,020	404,217	36,577	-	36,577
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		135,000	-	135,000	135,000	-	135,000
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		135,000	-	135,000	135,000	-	135,000
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	(4)	**120**	**1,388**	**1,508**	**312**	**3,001**	**3,313**
IV. EMANET KIYMETLER		**-**	**1,388**	**1,388**	**192**	**3,001**	**3,193**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	192	-	192
4.3.Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	1,388	1,388	-	3,001	3,001
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**120**	**-**	**120**	**120**	**-**	**120**
5.1.Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		120	-	120	120	-	120
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**864,648**	**533,650**	**1,398,298**	**314,053**	**56,583**	**370,636**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

III- GELİR TABLOLARI

		Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sınırlı Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (V. Bölüm - III)**	**CARİ DÖNEM 01/01-30/06/2006**	**ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/06/2005**	**CARİ DÖNEM 01/04-30/06/2006**	**ÖNCEKİ DÖNEM 01/04-30/06/2005**
I. FAİZ GELİRLERİ	**(1)**	**36,947**	**36,018**	**19,602**	**18,868**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		278	72	154	33
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		52	51	29	21
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		52	51	29	21
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		226	21	125	12
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		64	21	30	12
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		162	-	95	-
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		227	108	227	108
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		17,193	5,083	9,760	1,512
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		-	-	-	-
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		16,199	458	8,958	215
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		18	13	13	13
1.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		976	4,612	789	1,284
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,562	931	3,792	563
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13,687	29,824	5,669	16,652
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		13,687	29,824	5,669	16,652
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	**(2)**	**36,394**	**18,691**	**22,717**	**8,145**
2.1.Mevduata Verilen Faizler		7,650	11,222	4,405	4,434
2.1.1.Bankalararası Mevduata		7,034	9,635	4,043	3,641
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		235	1,433	175	685
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		381	154	187	108
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5	3,949	5	1,856
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		28,739	3,520	18,307	1,855
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		-	-	-	-
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		34	11	-	5
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		28,705	3,509	18,307	1,850
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**553**	**17,327**	**(3,115)**	**10,723**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**(55)**	**(41)**	**(30)**	**(22)**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		6	9	6	-
4.1.1.Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		6	9	6	-
4.1.3.Diğer		-	-	-	-
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		61	50	36	22
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3.Diğer		61	50	36	22
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**6,866**	**(5,596)**	**6,032**	**(4,543)**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		139,575	476	135,297	(2,522)
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		189,630	94,644	167,355	64,088
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		170,756	89,106	149,572	61,354
6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		18,874	5,538	17,783	2,734
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		50,055	94,168	32,058	66,610
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		27,744	91,976	10,205	65,506
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		22,311	2,192	21,853	1,104
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zarar (Net)		(132,709)	(6,072)	(129,265)	(2,021)
6.2.1.Kambiyo Kârı		-	-	-	-
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		132,709	6,072	129,265	2,021
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	**(4)**	**1,697**	**1,739**	**522**	**1,043**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**9,061**	**13,429**	**3,409**	**7,201**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	**(5)**	**10,736**	**42**	**9,421**	**(1,774)**
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		**9,001**	**8,741**	**5,480**	**4,649**
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**(10,676)**	**4,646**	**(11,492)**	**4,326**
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		**-**	**-**	**-**	**-**
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**(10,676)**	**4,646**	**(11,492)**	**4,326**
XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)	**(7)**	**269**	**(1,617)**	**488**	**(1,282)**
15.1. Cari Vergi Karşılığı		**-**	**-**	**-**	**-**
15.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		**269**	**(1,617)**	**488**	(1,282)
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		**(10,407)**	**3,029**	**(11,004)**	**3,044**
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		**-**	**-**	**-**	**-**
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		**-**	**-**	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	**(8)**	**(10,407)**	**3,029**	**(11,004)**	**3,044**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

IV- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

		Ödenmiş Sermaye	Enf. Muh. Etkisi	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönemi Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Genel Toplam
	Önceki Dönem - 30.06.2005														
I	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**6,371**	**28,886**	-	-	-	-	-	-	**384**	**2,191**	-	-	-	**37,832**
II.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**6,371**	**28,886**	-	-	-	-	-	-	**384**	**2,191**	-	-	-	**37,832**
IV.	**Dönem Net Karı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,029**	-	-	-	-	**3,029**
V.	**Kar Dağıtım**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(384)**	**384**	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(384)	384	-		-	-
VI.	**Sermaye Artırımı**	-	**(28,886)**	-	-	-	-	-	**28,886**	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	**(28,886)**	-	-	-	-	-	**28,886**	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**6,371**							**28,886**	**3,029**	**2,575**				**40,861**
	Cari Dönem – 30.06.2006														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**6,371**	-	-	-	-	-	-	**28,886**	**6,191**	**2,575**	-	-	-	**44,023**
	Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(10,407)**	-	-	-	-	**(10,407)**
VII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(6,191)**	**6,191**	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,191)	6,191	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**6,371**	-	-	-	-	-	-	**28,886**	**(10,407)**	**8,766**	-	-	-	**33,616**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

V- NAKİT AKIM TABLOLARI

		Dipnot (V. Bölüm - V)	Cari Dönem 30.06.2006	Önceki Dönem 30.06.2005
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**66,823**	**4,504**
1.1.1	Alınan Faizler		41,152	31,081
1.1.2	Ödenen Faizler		(36,494)	(18,714)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		669	797
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		70,022	573
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7,690)	(7,479)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(775)	(1,698)
1.1.9	Olağandışı Kalemler (+/-)		-	-
1.1.10	Diğer (+/-)		(61)	(56)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**133,371**	**(46,801)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(140,449)	(197,411)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,000)	420
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		400	(1,839)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		1,379	1,296
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		250,716	130,232
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		10,919	1,921
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2,113)	21,280
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		14,519	(2,700)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**200,194**	**(42,297)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**22**	**(47)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(51)	(48)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		73	1
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**	**-**
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		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(132,709)**	**(6,737)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**67,507**	**(49,081)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	1	**8,978**	**75,580**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**1**	**76,485**	**26,499**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

VI. YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

BİLANÇO – Milyar EURO	**Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)**
	30.06.2006
AKTİF KALEMLER	
Nakit Değerler	2,5
Bankalardan Alacaklar	76,2
Diğer Müşterilerden Alacaklar	100,5
Menkul Kıymetler	88.2
İştirakler	3,10
Sabit Kıymetler	0,5
Bağlı Varlıklar	0,6
Sair Varlıklar	11,5
Toplam	**283,10**
PASİF KALEMLER	
Kredi Kurumlarına Borçlar	125,9
Diğer Müşterilere Borçlar	74
Bağlı Yükümlülükler	0,5
Sair Borçlar	70,10
ÖZSERMAYE	
Kayıtlı Sermaye	6,10
Yedek Akçeler	6,50
Bilanço Kar / Zararı	-
Toplam	**283,10**
Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler	96,30
GELİR TABLOSU – Milyon EURO	
Net Faiz Geliri / (Gideri)	667,40
Net Komisyon Geliri (Gideri)	176
Net Ticari Kar / Zarar	366,80
Diğer Faaliyet Geliri / (Gideri)	80
Personel Giderleri	(485,30)
Diğer İşletme Giderleri	(704,10)
Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Kar / Zarar	264,20
Vergi Karşılığı	(145,60)
Net Kar / Zararı	**219,40**

(*) Mali tablolar Almanya'da geçerli olan muhasebe standartlarına göre hazırlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I- SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Hazırlanması

Şube'nin 30 Haziran 2006 tarihli mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esasları

Mali Tabloların Paranın Cari Satın Alma Gücü Esasına Göre Düzenlenmesi

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (MUY 14) 1 Temmuz 2002 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Dönem sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, değiştirilmeden uygulanmıştır.

Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklamalar

a) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri ara dönemde değiştirilmeden uygulanmıştır.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yer alan tutarlar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Şube'nin yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

II- VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ile swap para ve swap faiz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca Şube'nin Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi" Standardında tanımladığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde piyasa faiz oranlarından oluşturulmuş getiri eğrisi üzerinden "sürekli birleşik iskonto" formülü ile hesaplanan rayiç değerleriyle değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, ''Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları'' veya ''Faiz ve gider reeskontları'' içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda ''Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı'' hesabına yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Şube'nin türev ürünlerinin net rayiç değeri artı 62,317 YTL (31 Aralık 2005 – eksi 7,235 YTL) tutarındadır.

III- FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV- FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şube yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V- ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

VI- ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın ("TCMB") açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenir.

Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tutarı ile elde etme maliyeti arasındaki fark faiz gelirleri hesabına gelir olarak kaydedilir. Menkul kıymetlerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark 'Sermaye Piyasası İşlemleri Karları' hesaba gelir olarak yazılır. Menkul kıymetlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark 'Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları' hesaba gider olarak kaydedilir. Dönem sonu itibariyle portföyde bulunan menkul kıymetlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Alım satım amaçlı menkul değerler teslim tarihi esasına göre kayda alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

VII- SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer veya iskonto edilmiş değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu menkul kıymetlerin tutarı 5,455 YTL (31 Aralık 2005-Yoktur)'dır.

Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

VIII- VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE ŞUBE KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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 varlıklardır. Şube'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

Şube, finansal varlıkları ile ilgili sınıflandırma işlemini ilgili varlıkların edinilmesi sırasında yapmaktadır**.**

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmaktadır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlarla değerlenmektedir. Şube'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıldığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

IX- BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

Şube, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Şube, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Geçici Madde 1 uyarınca değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Kayıtlardan silinen alacaklarla ilgili gerçekleşen tahsilatlar olağanüstü gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesabına gelir olarak yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Yeni Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri hesabında izlenir.

X- ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Şube'nin 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Şube'nin diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesi girişler için 5 yıl olarak belirlenirken 2004 yılı ve sonraki girişler için V.U.K.'un 28.04.2004 tarihinde yayımlanan 333 sıra no'lu genel tebliği esas alınarak 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Şube, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik yoktur.

XI- MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden Şube'nin yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak elde edilen düzeltilmiş değerleri üzerinden geçmişe yönelik olacak şekilde hesaplanır ve ilgili varlıkların düzeltme işlemine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Şube maddi duran varlıklarının ekonomik ömürlerini 2004 yılından önce aktife girenler kıymetler için değiştirmez iken; 2004 yılı ve sonraki girişler için, V.U.K.'un 333 sıra no'lu genel tebliğinde hükmedilen esaslara göre belirlemiştir. Belirlenen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Büro Makineleri	3 – 5 yıl
Mobilya ve Mefruşat	5 – 15 yıl

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 oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Net gerçekleşebilir değer net satış fiyatı veya kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Şube'nin maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan genel müdürlük binası 29 Kasım 2005 tarihi itibariyle ekspertiz değerlemeye tabi tutulmuştur.

Tespit edilen ekspertiz değerinin, binanın YTL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net değerinden düşük olmasından dolayı 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle 4,686 YTL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2005 – 4,990 YTL).

Maddi duran varlıklar MUY 14'e uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

Şube, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik yoktur.

XII- KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Şube'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Şube'nin kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur. Şube'nin faaliyet kiralamasına konu ettiği varlıkları mali tablolarda maddi duran varlıklar içersinde göstermiştir. Faaliyet kiralamasından elde edilen kira gelirleri kiralama dönemi boyunca eşit tutarlarda gelir olarak kaydedilir; kiralama dönemi ve kiralama gelirlerinin oluşumuna bakılmaksızın, kira gelirlerinin elde edilmesinde katlanılan maliyetler gider olarak muhasebeleştirilir.

XIII- KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ: Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlar şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XIV- ÇALIŞANLARIN HAKLARIYLA İLGİLİ YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Şube, kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için MUY'a İlişkin 10 Sayılı Tebliğ olan "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümlerine göre karşılık ayırmıştır.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması kıdem tazminatı karşılığı için %17.18, ihbar tazminatı karşılığı için ise %9.41'dir.

Şube'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XV- VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, 1 Ocak 2005 tarihinde başlayan mali yıl için kurumlar vergisi oranı %30'dur. 21 Haziran 2006 tarihinde yayımlanan Kurumlar Vergisi Kanununda yapılan değişiklikle 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye düşürülmüştür.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %20 (2005 - %30) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi Usul Kanununa 5024 sayılı Kanunla eklenen mükerrer 298 inci maddenin (A) fıkrasının (1) numaralı bendiyle enflasyon düzeltmesi yapılmasının şartları belirlenmiştir. Bu bentte, kazançları bilanço esasına göre tespit edilen gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin; fiyat endeksindeki artışın, geçici vergi uygulamasında üçer aylık dönemlerin son ayı dahil önceki otuz altı ay için %100'den ve son on iki ay için % 10'dan fazla olması halinde bilançolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutacakları, her iki şartın birlikte gerçekleşmemesi halinde enflasyon düzeltmesi uygulamasının sona ereceği hükmüne yer verilmiştir. 2006 yılı Geçici Vergi ve 2005 yılı Kurumlar Vergisi, yukarıda belirtilen şartlar gerçekleşmediği için enflasyon düzeltmesi yapılmamış mali tablolar üzerinden hesaplanmış ve ekteki mali tablolara yansıtılmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergiler

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren bu yönetmelik çerçevesinde, Şube, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar ve mali zarar üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi aktifini mali tablolarında yansıtmıştır. Şube, ertelenmiş vergiden doğan vergi karşılığını gelir tablosu'nda vergi karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

XVI- BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMA

Şube'nin borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVII- ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

XVIII-AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XIX- DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Şube'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX- YABANCI PARA İŞLEMLER

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Yeni Türk Lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo İşlemlerinden Kar/Zarar" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde risk ölçüm yöntemi olarak standart metot kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Şube'nin "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %60.20 olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa hesaplanır.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırlıklı Varlık, Yükümlülük, Gayrinakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	73,919	33,238	-	19,024
Nakit Değerler	-	-	-	-
Bankalar	1,247	33,238	-	-
Bankalararası Para Piyasası	70,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,672	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	8,030
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak, Ve Satılmaya Hazır Men, Değ,	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	38
Vadeye Kadar Elde Tutul Men, Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira, Amaç, Varlık, Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira, İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira, Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	10,837
Diğer Aktifler	-	-	-	119
Bilanço Dışı Kalemler	128,415	20,569	41	107
Garanti ve Kefaletler	-	8,639	-	-
Taahhütler	128,415	-	41	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	11,930	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	225	2,695	-	107
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	6,366	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**202,559**	**62,868**	**41**	**19,131**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	31,725	30,458
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	24,125	17,250
Özkaynak	33,619	44,200
Özkaynak/RAV+PRET (SYR (%))	60.20	92.65

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	6,371	6,371
Nominal Sermaye	6,371	6,371
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	28,886	28,886
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I, Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II, Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	8,766	8,766
Dönem Kârı	-	6,191
Geçmiş Yıllan Kârı	8,766	2,575
Zarar (-)	10,407	-
Dönem Zararı	10,407	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**33,616**	**44,023**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayri M, Satış Kazanç,	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	263	219
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**263**	**219**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	33,879	44,242
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	260	42
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	260	42
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**33,619**	**44,200**

(*) 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihlerinde bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

II- PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Şube, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Şube genel merkezinin piyasa riskini ölçen mevcut modeli günlük olarak riske maruz değeri hesaplayarak günlük limit kullanımını takip etmektedir. Ayrıca BDDK tarafından standart metotla hazırlanan riske maruz değer haftalık ve aylık olmak üzere hazırlanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,210
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,210
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	720
Sermaye Yükümlülüğü	720
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,930
Piyasa Riskine Maruz Tutar	24,125

III- KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Şube yabancı para işlemlerini de günlük olarak kendi iç risk modelinde değerlendirmektedir. Ayrıca TCMB'nin belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.

Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

Yasal limitler çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

Şube, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle, 502,660 YTL'si (31 Aralık 2005 – 43,261 YTL açık) bilanço açık pozisyonundan ve 502,223 YTL'si (31 Aralık 2005 – 40,442 YTL kapalı) bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 437 YTL net açık (31 Aralık 2005 – 2,819 YTL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Şube'nin mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü sistem değerleme kurları:

	YTL (tam)				
	26.06.2006	**27.06.2006**	**28.06.2006**	**29.06.2006**	**30.06.2006**
USD	1.6623	1.6395	1.6185	1.6083	1.5770
EUR	2.0860	2.0648	2.0279	2.0160	2.0157

Şube'nin sistem değerleme kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günü için basit aritmetik ortalama değeri 1 EUR için 2.0124 YTL (tam) ve 1 ABD Doları için 1.5869 YTL (tam) olarak gerçekleşmiştir.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler (TL) :

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	352	728	-	-	1,080
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	528	2,550	5	2,058	5,141
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	7,218	-	-	-	7,218
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,005	1,837	-	9	2,851
Toplam Varlıklar	9,103	5,115	5	2,067	16,290
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	479,408	-	-	479,408
Döviz Tevdiat Hesabı	1,161	36,971	-	123	38,255
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	376	-	-	376
Diğer Yükümlülükler	647	138	-	126	911
Toplam Yükümlülükler	1,808	516,893	-	249	518,950
Net Bilanço Pozisyonu	7,295	(511,778)	5	1,818	(502,660)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	502,770	-	(547)	502,223
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	508,790	-	-	508,790
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(6,020)	-	(547)	(6,567)
Gayrinakdi Krediler (*)	4,972	10,913	-	1,020	16,905
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	12,623	3,836	-	1,421	17,880
Toplam Yükümlülükler	9,766	50,961	-	414	61,141
Net Bilanço Pozisyonu	2,857	(47,125)	-	1,007	(43,261)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	41,782	-	(1,340)	40,442
Gayrinakdi Krediler (*)	-	10,460	-	-	10,460

(*) Gayrinakdi Krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

IV- FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin Hazine Bölümü'nce dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkez'ce belirlenen limitler içinde tutacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlalaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,247	-	-	-	-	-	1,247
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,238	10,000	11,000	7,000	-	-	33,238
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	75	10,428	-	340,627	19,402	-	370,532
Para Piyasalarından Alacaklar	70,000	-	-	-	-	-	70,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	6,953	-	265	812	-	8,030
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	59,149	2,504	1,117	936	10,234	17,620	91,560
Toplam Varlıklar	**135,709**	**29,885**	**12,117**	**348,828**	**30,448**	**17,620**	**574,607**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	479,408	-	-	-	-	-	479,408
Diğer Mevduat	34,915	-	-	-	-	4,555	39,470
Para Piyasalarına Borçlar	5,000	-	-	-	-	-	5,000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	382	382
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (*)	-	-	-	-	-	13,716	13,716
Diğer Yükümlülükler	378	-	-	-	-	36,253	36,631
Toplam Yükümlülükler	**519,701**	**-**	**-**	**-**	**-**	**54,906**	**574,607**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(383,992)	29,885	12,117	348,828	30,448	(37,286)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	74,347	110,000	-	(824)	(135,000)	-	48,523
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(309,645)**	**139,885**	**12,117**	**348,004**	**(104,552)**	**(37,286)**	**48,523**

(*) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına, diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 13,716 YTL tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan vadesiz mevduat bakiyesi eklenmiştir.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,220	-	-	-	-	239	2,459
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,519	-	5,000	21,000	-	-	32,519
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	75,515	-	37,722	127,118	-	240,355
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	5,895	1,114	748	673	-	8,430
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,229	11,510	1,660	1,788	257	18,148	37,592
Toplam Varlıklar	**12,968**	**92,920**	**7,774**	**61,258**	**128,048**	**18,387**	**321,355**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	228,693	-	-	-	-	-	228,693
Diğer Mevduat	28,551	-	-	-	-	-	28,551
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	38	38
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (*)	6,695	-	-	-	-	-	6,695
Diğer Yükümlülükler	188	-	-	-	10,468	46,722	57,378
Toplam Yükümlülükler	**264,127**	**-**	**-**	**-**	**10,468**	**46,760**	**321,355**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(251,159)	92,920	7,774	61,258	117,580	(28,373)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	24,983	110,000	-	-	(137,869)	-	(2,886)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(226,176)**	**202,920**	**7,774**	**61,258**	**(20,289)**	**(28,373)**	**(2,886)**

(*) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına, diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 4,582 YTL tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan vadesiz mevduat bakiyesi eklenmiştir.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

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.	1.15	2.23	-	10.27
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.40	4.82	-	13.63
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	17.70
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.58
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.11	-	-	10.69
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	5.01	-	13.72
Diğer Mevduat	-	3.75	-	12.38
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.50	4.90	-	12.91

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.98	1.49	-	10.83
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.06	3.07	-	15.33
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	21.50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15.63
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	4.93	3.73	-	11.51
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	3.42	-	15.49
Diğer Mevduat	-	2.13	-	12.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16.40
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.10	2.77	-	14.39

V- LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Şube'nin likidite durumu Hazine Bölümü'nce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

Uzun vadeli kredilerde, mümkün olduğunca aynı vade diliminde borçlanılarak likidite riski elimine edilmeye, nakit akışları günlük izlenerek fonların tamamının değerlendirilmesine çalışılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	167	1,080	-	-	-	-	-	1,247
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,238	-	10,000	11,000	7,000	-	-	33,238
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	340,628	29,904	-	370,532
Para Piyasalarından Alacaklar	-	70,000	-	-	-	-	-	70,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	906	-	265	6,859	-	8,030
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	2,750	56,477	2,504	1,117	936	10,235	17,541	91,560
Toplam Varlıklar	**8,155**	**127,557**	**13,410**	**12,117**	**348,829**	**46,998**	**17,541**	**574,607**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	479,408	-	-	-	-	-	479,408
Diğer Mevduat	5,640	33,830	-	-	-	-	-	39,470
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar (**)	13,716	-	-	-	-	-	-	13,716
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,000	-	-	-	-	-	5,000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2	4	-	-	-	-	376	382
Diğer Yükümlülükler	54	1,149	-	768	-	-	34,660	36,631
Toplam Yükümlülükler	**19,412**	**519,391**	**-**	**768**	**-**	**-**	**35,036**	**574,607**
Net Likidite Açığı	**(11,257)**	**(391,834)**	**13,410**	**11,349**	**348,829**	**46,998**	**(17,495)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	9,739	4,503	12,628	7,774	76,316	193,282	17,113	321,355
Toplam Yükümlülükler	15,501	249,382	-	-	-	10,468	46,004	321,355
Net Likidite Açığı	(5,762)	(244,879)	12,628	7,774	76,316	182,814	(28,891)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, dağıtılamayan diğer aktifler, ertelenmiş vergi aktifi, özkaynaklar ve vergi dışındaki karşılıklar bu sütunda gösterilmiştir.

(**) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına, diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 13,716 YTL (31 Aralık 2005 – 4,582 YTL) tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan vadesiz mevduat bakiyesi eklenmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	167	-	847	-
Vadeli Serbest Tutar	-	1,080	-	1,373
Toplam	**167**	**1,080**	**847**	**1,373**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a) Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	114,244	-	60,269	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**114,244**	**-**	**60,269**	**-**

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	5,455	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,455**	**-**	**-**	**-**

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Şube'nin satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

d) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Şube Mensuplarına Verilen Krediler	812	8	722	8
Toplam	**812**	**8**	**722**	**8**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	8,030	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	1,171	-	-	-
İhracat Kredileri	6,047	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	812	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,030**	-	-	-

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**812**	**812**	**-**
Konut Kredisi	-	519	519	-
Taşıt Kredisi	-	293	293	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**-**	**812**	**812**	**-**

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,030	8,430
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**8,030**	**8,430**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Şube'nin bağlı ortaklık ve iştirakleri yoktur.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**-**	**-**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

h.1) Donuk alacaklardan Şubece yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

Şube'nin donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan veya yeni bir itfa planına bağlanan kredisi yoktur.

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk,Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

	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:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) :

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri :

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler :

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Şube'nin teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

Şube'nin repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin bağlı ortaklığı yoktur.

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	-	107	-	75
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**107**	**-**	**75**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	5,629	-	11,926	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	191	-	38	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	62,612	-	3,237	2
Faiz ve Gelir Reeskontları	11,849	-	3,202	-
Kur Gelir Reeskontları	50,763	-	35	2
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	2,729	-	820	-
Toplam	**71,161**	**-**	**16,021**	**2**

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı: 6,366 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi (31 Aralık 2005- 6,096 YTL) MUY 18 kapsamında esas itibariyle 102,519 YTL (31 Aralık 2005- 16,508 YTL) tutarında vergiden indirilebilecek birikmiş mali zararın 98,678 YTL'lik (31 Aralık 2005- 12,667 YTL) kısmı ile kıdem tazminatı ,türev finansal araç değerlemesi ve maddi duran varlıklardaki Vergi Usül Kanunu ve MUY arasındaki değerleme ve amortisman farklılıkları gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle cari dönem ertelenmiş vergi geliri 269 YTL (30 Haziran 2005 – 1,617 YTL ertelenmiş vergi gideri) olup ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur (31 Aralık 2005- Yoktur).

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri: Yoktur (31 Aralık 2005- Yoktur).

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler 260 YTL'dir (31 Aralık 2005 – 42 YTL). Peşin ödenen giderler ağırlıklı olarak peşin ödenen sigorta primi ve bakım giderlerinden oluşmaktadır.

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

Bilanço toplamının %10' unu aşan diğer aktifler kalemi bulunmamaktadır.

II- PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1.a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	4,555	-	33,479	221	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	2,889	-	33,479	221	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	1,666	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1,074	-	130	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	11	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	479,408	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	479,408	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,640**	**-**	**513,017**	**221**	**-**	**-**	**-**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	10,475	-	16,239	445	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	1,876	-	16,239	445	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	8,599	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	96	-	1,290	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	5	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	296	-	228,397	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	228,397	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	296	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,873**	**-**	**245,926**	**445**	**-**	**-**	**-**

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	-	1	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4	36	-	
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**4**	**37**	**-**	**-**

3 Temmuz 2003 tarih ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 numaralı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) kararına istinaden 5 Temmuz 2004 tarihinden itibaren bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 milyar Türk Lirasına (50 bin YTL) kadar olan bölümü Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

b.2) Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise açıklaması :

Merkezi yurtdışında bulunan Şube'nin merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamına dahil edilen tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	5,000	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5,000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**5,000**	-	**-**	**-**

3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	2,113	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	-	**2,113**	**-**

b) Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak açıklaması:

Şube'nin yükümlülükleri ağırlıklı olarak bankalararası mevduattan oluşmaktadır. Bankalar arası mevduat bakiyesi ağırlıklı olarak yurt içi bankalardan oluşmaktadır.

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a.1) Cari Dönem : Yoktur.

a.2) Önceki Dönem : Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	333	-

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin açıklamalar:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. Yurtdışı şubelerinden alınan 13,716 YTL (31 Aralık 2005 – 4,582 YTL) tutarındaki vadesiz mevduat bakiyesi, bilançoda diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

8. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

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

Şube'nin yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Şube faaliyet kiralaması işlemine tabi değildir (31 Aralık 2005 – Yoktur).

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	1	77	166	11
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	5	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	5	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	283	12	10,474	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	8,949	-
Kur Gider Reeskontları	283	12	1,525	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**289**	**89**	**10,645**	**11**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	263	219
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	196	193
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	7	2
Diğer	60	24
Toplam	**263**	**219**

b) Teslim tarihine göre muhasebeleştirilen değer düşüş karşılığı: 30 Haziran 2006 itibariyle 368 YTL (31 Aralık 2005-Yoktur)'dır.

c) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermayenin tarihi maliyeti 6,371 YTL'dir (31 Aralık 2005 – 6,371 YTL).

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Tahsis Edilen Nakit Karşılığı	6,371	-

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle, BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih BDDK.DZM.2/13/-d-5 sayılı genelgesine istinaden önceki dönemlerde sermayenin enflasyon muhasebesine tabi tutulmasından kaynaklanan 28,886 YTL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları özkaynaklar kalemi altında bulunan "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

e) Son mali yılın ve onu takip eden dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

f) Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri ile ilgili açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
WESTLB AG Düsseldorf	6,371	100	6,371	-

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1.a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerden Alınan Faizler	-	-	-	-

2.a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	4,252	-	-	-	-	4,252
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	1	234	-	-	-	-	235
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetlı Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**4,486**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,487**
Yabancı Para							
DTH	-	380	1	-	-	-	381
Bankalararası Mevduat	-	2,782	-	-	-	-	2,782
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,162**	**1**	**-**	**-**	**-**	**3,163**
Genel Toplam	**1**	**7,648**	**1**	**-**	**-**	**-**	**7,650**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	5	-	3,942	-

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir / giderler : Yoktur.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

30 Haziran 2006 tarihinde sona eren hesap döneminde Şube, esas olarak 304 YTL tutarında bina değer düşüklüğü ve 239 YTL tutarında genel müdürlük bilgi işlem ve diğer hizmetler karşılığının ters çevriminden oluşan toplam 543 YTL'lik karşılığı ters çevrilerek gelir kaydetmiştir.

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

5. Şube'nin kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	97	42
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	10,639	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	10,639	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**10,736**	**42**

6.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler : Yoktur.

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : Yoktur.

c) Şube'nin dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Şube'nin risk grubundaki tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar "VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri tutarı 269 YTL (30 Haziran 2005 tarihi itibariyle vergi gideri – 1,617 YTL). 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle cari dönem ertelenmiş vergi gelirinin tamamı gelir tablosunda vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

b) Ertelenmiş vergi MUY 18 kapsamında esas itibariyle vergiden indirilebilecek birikmiş mali zararı ile kıdem tazminatı, türev finansal araç değerlemesi ve maddi duran varlıklardaki Vergi Usül Kanunu ve MUY arasındaki değerleme ve amortisman farklılıkları gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

c) Ertelenmiş vergi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zararın 98,678 YTL'lik kısmı bulunmaktadır. Ancak vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı :

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirleri/giderleri, bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelir ve giderlerden oluşmaktadır.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.

c) Azınlık haklarına ait kar/zarar: Yoktur.

9. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği, tutarı ve söz konusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu hususun açıklaması:

Şube'nin cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

a.1) Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı :

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3) Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Şube'nin şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülüğün dipnotlarda açıklanması:

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır. Şube'ye karşı açılmış olan önemli dava b.2.1'de detaylı olarak açıklanmıştır.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

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

19 Şubat 2001'de yaşanan büyük ekonomik krizde Bankalar birbirlerine ve TCMB'na karşı "açık"pozisyonda kalmışlardır. Bu dönemin hemen öncesinde 19 Şubat 2001 günü, Şube %35 faiz ile Salomon Brothers International ("SBI")'dan 25,000 YTL tutarında kredi almıştır. Krizin ortaya çıkması ile 20 Şubat 2001 tarihinde Takas-Saklama Bankası (Takasbank)'nın ödemeleri yapmaması üzerine Şube, SBI'ya 15,024 YTL ödeyebilmiştir. 21 Şubat 2001 tarihinde ise kalan 10,000 YTL Takasbank'a ödenmiştir. Daha sonra Takasbank, Şube'ye geç yerine getirdiği ödeme yükümlülüğünden dolayı %1.107 oranında hesaplanan 307 YTL gecikme faizi ödemiştir. Şube'ye ödenen bu tutar derhal SBI hesabına aktarılmıştır. Daha sonra SBI işlemiş faizi ile birlikte 1,932 YTL daha alacağı olduğu iddiasında bulunmuş ve Şube'nin Londra Şubesi ile yazışmaya başlamıştır. Bunun üzerine, SBI tarafından Şube aleyhine bir dava açılmadan önce, Şube İstanbul'da bir "menfi tespit" davası açmış ve 1,932 YTL borcu olmadığının tespitini talep etmiştir. Açılan menfi tespit davasından hemen sonra SBI Londra'da Şube aleyhine bir dava ikame etmiştir. SBI tarafından açılan dava yetkisiz yerde açıldığından reddolunmuştur. Şube tarafından açılan davada, duruşma dosyasının bilirkişiye tevdiine karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesi sonucunda Şube'nin borcu olmadığı tespit edilmiştir.

Mahkeme, bilirkişilerce hazırlanan rapor doğrultusunda karar vererek Şube'nin SBI'a borcunun olmadığını tespit etmiştir. SBI kararı temyiz etmiş ve yapılan inceleme ile davanın kabulüne ilişkin Yerel Mahkeme kararının hukuka uygun olduğu gerekçesiyle onanmasına karar verilmiştir. SBI ayrıca aynı konu ile ilgili olarak Almanya'da Şube'nin Genel Müdürlüğü aleyhine de dava açmıştır. Türkiye'de Şube'nin lehine çıkan karar ve diğer kanıtlar tercüme edilerek Almanya'daki savunmaya esas teşkil etmek üzere gönderilmiştir. Almanya'daki dava Birinci Derece Mahkemesinde Genel Müdürlük lehine sonuçlanmıştır. SBI bunun üzerine Alman Üst Mahkemesine başvurmuştur.

Şube yönetimi mevcut diğer davaların mali tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı kanaatindedir.

2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Şube'nin beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri ithalat ve ihracat akreditiflerinden oluşmaktadır ve toplam 5,951 YTL' dir (31 Aralık 2005 - 1,538 YTL).

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Şube'nin garantileri banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatları olmamakla birlikte diğer gayrinakdi kredilerinin toplamı 11,326 YTL'dir (31 Aralık 2005 – 9,295 YTL).

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 11,326 YTL'dir (31 Aralık 2005 – 9,295 YTL).

3. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	17,277	10,833
Toplam	**17,277**	**10,833**

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur),

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

Şube'nin uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

   Kasa ve efektif deposu ve TCMB Serbest Tevdiatı "Nakit" olarak; 3 aydan kısa vadeli yurtiçi ve yurtdışı bankalar mevduatı ile satın alınan banka çekleri "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur (31 Aralık 2005 – Yoktur).

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit değerler ve TCMB serbest tevdiat	2,459	2,574
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar – 3 aya kadar vadeli	6,519	53,006
Bankalar arası para piyasası – 3 aya kadar vadeli	-	20,000
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**8,978**	**75,580**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit değerler ve TCMB serbest tevdiat	1,247	5,637
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar – 3 aya kadar vadeli	5,238	20,862
Bankalar arası para piyasası – 3 aya kadar vadeli	70,000	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**76,485**	**26,499**

2. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu:

Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 – Yoktur).

VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	5,068	8	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	528	8	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	976	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	21,575	8	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,068	8	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,612	-	-	-

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

c.1) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	4,589	540	-	-
Dönem Sonu	-	-	13,731(**)	4,589	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 13,716 YTL tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan bilançoda diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan vadesiz mevduat bakiyesini içermektedir.

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi yoktur (31 Aralık 2005 - 2,113 YTL). 1 Ocak - 30 Haziran 2006 hesap döneminde Şube'nin ait olduğu risk grubundan aldığı kredilere ödediği faiz tutarı 28,705 YTL (1 Ocak - 30 Haziran 2005 - 3,509 YTL).

c.2) Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	326,602	294,352	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,097,759	326,602	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	141,709	(2,844)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak :

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Şube'nin dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Şube'nin kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

Şube, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi krediler (*)	528	%0
Faiz ve gelir reeskontları	49,947	%70
Mevduat	15	%0
Karşılıklar	726	%40
Diğer yabancı kaynaklar	13,716	%100
Gayrinakdi kredi	8	%0
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	1,097,759	%88
Bankalardan alınan faizler	976	%6
Kullanılan kredilere verilen faizler	28,705	%100
Türev finansal araçlardan karlar	141,709	%99

(*) Yurtiçi ve yurtdışı bankalar yabancı para plasmanları, nakdi krediler içerisinde yer almıştır.

Şube'ye tanınan kredi limitlerinin Merkez tarafından yükseltilmesi nedeniyle alınan krediler ve bilanço büyüklüğü rakamı bilanço sonrasında da önemli derecede artmıştır.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : Yoktur.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

VII- ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için MUY'a ilişkin 14 sayılı tebliğde "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 sayılı tebliğ) belli ölçütler belirtilmiştir ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Türkiye İstatistik Kurumu'nun toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak % 35.85 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

VIII- BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a. Bilanço tarihinden sonra, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlar:

Şube 5411 sayılı Bankalar Kanunu Geçici Birinci Maddesi gereğince kayıtlı sermayesini 25,000,000 Euro artırmak için çalışmalarına başlamış olup genel merkeziyle görüşmeleri devam etmektedir.

b. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklikler : Mali tabloların kesinleştiği tarih olan 28 Temmuz 2006 tarihi itibariyle banka sistem değerleme kurları aşağıdaki gibidir:

	(Tam YTL)
	28 Temmuz 2006
USD	1,49750
EUR	1,91019

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar :

Şube'nin MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Şube'nin kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (an Affiliated Firm of Ernst & Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Temmuz 2006 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.