MNG BANK A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

MNG Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

MNG BANK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. MNG Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, MNG Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

İstanbul, 16 Şubat 2006

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

MNG BANK A.Ş.
31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Cumhuriyet Cad. No:139 Elmadağ/İstanbul

Banka'nın Telefon Numarası : (212) 368 34 34

Banka'nın Faks Numarası : (212) 368 35 35

Banka'nın Elektronik Site Adresi : http//www.mngbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : mngbank@mngbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklama
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

16 Şubat 2006

M. Nazif Günal	İbrahim Ekrem UĞUR	A.Murat KULOĞLU	Mehmet ÖZGÜNER	Gülçin SU
Yönetim Kurulu Başkanı	Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü

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

Ad-Soyad / Ünvan : Sevgi Üstün / Yetkili
Tel No : (0 212) 368 37 24
Fax No : (0 212) 291 36 94

MNG BANK A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi 1
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama 1
IV. Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço 3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
III. Gelir tablosu 6
IV. Özkaynak değişim tablosu 7
V. Nakit akım tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 9
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 14
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 14
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 14
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 14
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XVIII. Aval ve kabullere kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar 15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 16
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 20
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 24
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 26
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 29
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 30
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 30
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 30

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 31
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 50
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 59
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 65
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 70
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 72
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 74
VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 76
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 78
X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 81
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 81

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 82

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 82
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 82

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın ünvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" ünvanını almıştır.

II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Nazif Günal	34,902	99.72%	34,902	-
Toplam	34,902	99.72%	34,902	-

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı 2005 yılında değişmemiştir.

Banka'nın dahil olduğu MNG Grubu; inşaat, turizm, taşımacılık, finans, iletişim, savunma ve enerji sektörlerinde faaliyet göstermektedir. Finansal Grubu oluşturan şirketler; Ana Ortaklık Banka, MNG Factoring Hizmetleri A.Ş., MNG Menkul Kıymetler Yatırım A.Ş., ve MNG Finansal Kiralama A.Ş.'dir. MNG Menkul Kıymetler Yatırım A.Ş., 22 Haziran 1998 tarihinde kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirket'in ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. MNG Finansal Kiralama A.Ş. Nisan 1999'da İstanbul'da kurulmuştur. MNG Factoring Hizmetleri Anonim Şirketi 24 Mayıs 1999 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur.

III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	M. Nazif Günal	Üniversite	22
Yönetim Kurulu Üyeleri	Hasan Tayyar Arıca	Üniversite	24
	Ayşegül Özkaplan	Üniversite	15
	İbrahim Ekrem Uğur	Üniversite	12
Genel Müdür	A. Murat Kuloğlu	Üniversite	17
Genel Müdür Yardımcıları	Münevver Eröz	Üniversite	13
	Mehmet Özgüner	Üniversite	11
Yasal Denetçiler	Şemsettin Erkut	Üniversite	11
	Lütfi Dalgıç	Üniversite	11

Yukarıda ismi geçen kişilerden Mehmet Nazif Günal'ın Banka'da sahip olduğu pay %99.72'dir. Diğer kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar sembolik olup, en büyüğü %0.05'dir.

15.12.2005 tarihinde M. Ercan Targay yönetim kurulundan ayrılmış, yerine görev süresini tamamlamak amacıyla ilk Genel Kurul'da onaylatılmak üzere Hasan Tayyar Arıca atanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın ünvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" ünvanını almıştır. Banka'nın on şubesi bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Banka'nın 274 çalışanı bulunmaktadır.

Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Anasözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acentalığı

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Mali Tabloların Sunumu

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, kanunî ve yardımcı defter ve kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.

Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere uygun olarak hazırlamaktadır.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde 31 Aralık 2005 mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmektedir.

2. Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nunda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

2.1. Enflasyon Muhasebesi

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY 14 sayılı Tebliğ'in 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2.1 Enflasyon Muhasebesi (devamı)

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

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

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

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

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

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

Söz konusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar bu tarihten sonra "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

II. Vadeli İşlem Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

III. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka, bilanço tarihi itibariyle finansal varlık ve yükümlülükleri ile ilgili herhangi bir netleştirme yapmamıştır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve sözkonusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet tahvili ve Hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

VII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler üzerinden elde edilen 58,694 Bin YTL tutarındaki fonlar pasifte "332-Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar TP" hesabında takip edilmektedir.

Repoya konu menkul değerler rayiç değerleri ile değerlenmektedir. Banka'nın bu tür faaliyetleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle ters repo karşılığı verilen fonlar bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değer bulunmamaktadır.

VIII. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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 varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değer portföyü bulunmamaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TP ve YP kısa ve orta vadeli krediler ile dövize endeksli kredilerden oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmekte ve değer azalışı için gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Banka 27.12.2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde takip ettiği devlet tahvilini satmıştır. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 1 nolu tebliğe göre Banka cari yıl ve bunu izleyen 2 yıl süre ile bu portföyde menkul kıymet bulunduramayacaktır. Satış tarihi itibariyle bu portföyde bulunan bütün menkul kıymetler alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı ve dövize natık borçlanma senetleri bulunmaktadır. Banka'nın, satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde, %0.0025 iştirak oranı ile yeralan mali ortaklığı; belirlenmiş bir rayiç değeri bulunmadığından dolayı endekslenmiş maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

Dövize natık borçlanma senetleri iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmekte, kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

IX. Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik", 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ve ayrıca Türkiye Bankalar Birliği'nce 6 Şubat 2002 tarih 545 sayılı yazı ekinde bankalara bildirilen "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin Uygulanmasına İlişkin Genelge" de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı'na aktarılmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yeralmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sabit kıymetler satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların 2004 yılı sonuna kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır

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

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

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333 ve 339 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir. Ödenen kiraların anapara ve faiz toplamları pasifte yer alan finansal kiralama borçlar hesabına kaydedilmektedir.

1 Temmuz 2003 tarihinden önce imza altına alınan finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliği Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı ("Tebliğ 4") benimsemiştir. Finansal kiralama konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kiralama konusu varlıklar, sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve yararlı ömrüne göre itfaya tabi tutulmaktadır. Ödenen kiraların ana parası için pasifte yaratılan borç kalemine, faizler için ise diğer faiz giderlerine kayıt yapılmaktadır. Finansal kiralama konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam toplam 19 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 1,379 Bin YTL olup 404 Bin YTL ve 726,800 ABD Dolarından oluşmaktadır. Sözkonusu davalar için 250 Bin YTL tutarında karşılık ayrılmıştır.

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Grup Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %27 olup, Banka bilanço tarihi itibariyle toplam 535 Bin YTL provizyon ayırmıştır. Cari dönem kıdem ve ihbar tazminatları provizyon gideri 142 Bin YTL'dir.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Grup çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 8 Aralık 2004 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 11 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamıştır.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Gelir Vergisi ve Kurumlar Vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 2,818 Bin YTL 'dir.

XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını MUY 1 sayılı Tebliğ gereğince, "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardında" ("Tebliğ 1") belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senedi Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

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

XVIII. Aval ve Kabuller

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

XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporun dördüncü bölüm X. Dipnot'unda detaylı olarak açıklandığı üzere, sınıflandırmalara uygun olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonosu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Özkaynaklar hariç Banka'nın toplam kaynaklarının %68'ini sabit faizli mevduat oluşturmakta olup, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar kalemi altında bulunan Eximbank kaynaklı krediler, diğer sabit faizli kaynaklar arasında gösterilmektedir. Toplam varlıkların %27'sini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, yurtiçi ve yurtdışı bankalara yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin % 3'ünü oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır. Bilançonun %56'sını krediler oluşturmaktadır. Hazırlanan likidite raporları değişen piyasa koşullarına göre dikkate alınarak uzun vadeli plasmanların toplam plasmanlara oranı düşük tutulmaya dikkat edilmektedir. Likiditenin muhafaza edilmesi amacıyla toplam plasmanların tamamı bir aya kadar vade diliminde tutulmaktadır.

Banka'nın standart metoda göre hesaplayarak BDDK'ya haftalık bazda gönderdiği kur riski günlük olarak da hesaplanmakta olup, uzun ve kısa pozisyonun dengeli olmasına dikkat edilmekte, geçmişe dönük verilerden kur riskinin standart sapması belirlenerek belli güven aralıklarında maksimum ulaşabileceği değer tespit edilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla ağırlıklı olarak USD ve EURO pozisyonu değişen piyasa koşulları takip edilerek dengede tutulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %18 'dir.

Standart metod kullanılarak aylık bazda piyasa riski hesaplanmakta, elde edilen sonuçlar sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	2,561	-	-	-
Bankalar	6,151	13,641	-	-
Bankalararası Para Piyasası	4,200	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	18,985	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	16,739	-	27,146	209,038
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	1,463
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	117
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)	-	-	-	7,086
Diğer Aktifler	3,078	-	-	13
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	4,588	181,429	5,172	45,943
Taahhütler	-	-	22,722	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	445	3	397	1,823
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	56,747	195,073	55,437	265,483

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	332,216	228,297
Piyasa Riskine Esas Tutar	18,700	19,937
Özkaynak	62,036	56,061
Özkaynak/(RAV+PRET) *100	%18	%23

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye		
Nominal Sermaye	35,000	35,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25,432	25,432
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	226	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	226	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	4,685	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4,296	-
Dağıtılmamış Kârlar	389	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	7,576	4,911
Dönem Kârı	7,576	4,911
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	72,919	65,343
KATKI SERMAYE	1,818	1,470
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	1	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1,717	1,370
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	100	100
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	74,737	66,813

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	12,701	10,752
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan 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	11,447	9,886
Özel Maliyet Bedelleri	834	649
İlk Tesis Bedelleri	44	4
Peşin Ödenmiş Giderler	376	213
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış 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	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	62,036	56,061

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski

Banka'nın yurtdışı banka ve kuruluşlarla kredi ilişkisi oldukça sınırlı olup, yurtdışı kaynaklı kredilerin toplam kaynaklar içindeki payı oldukça düşüktür. Banka'nın kredilendirdiği yurtdışı banka ve kuruluş bulunmamakla birlikte, yurtdışındaki bankalarda kısa vadeli mevduat tutulmaktadır. Bahsi geçen bankaların kredibilitesi Banka'nın Dış İlişkiler Departmanı tarafından değerlendirilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaya özen göstermektedir. Alınan teminatlar çoğunlukla şahsi kefalet olup, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri de alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonu bulunmamaktadır.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Coğrafi bölgeler açısından ise böyle bir sınırlama yoktur. Risk limitlerinin dayandığı bölümleme her ay belirlenmektedir. Kredi kullanan firmaların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı ve tüm kredi teminatları kontrol edilmektedir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilerek aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer kredilerden farklı olarak ayrı bir grupta takip edilmektedir. İlk büyük 50 nakdi kredi toplamı olan 148,437 Bin YTL'nin nakit kredi toplamı olan 252,923 Bin YTL'ye oranı % 59'dur. İlk büyük 100 gayrinakdi kredi toplamı olan 306,216 Bin YTL'nin gayrinakdi krediler toplamı olan 425,295 Bin YTL'ye oranı %72'dir.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, toplam 1,717 Bin YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski (devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle İle İlgili Bilgiler Tablosu

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	450,809	422,766	417,494	11,447	7,576
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,235	16,617	6,485	-	-
OECD Ülkeleri *	3,690	9,483	365	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	4,626	11,937	-	-	-
Diğer Ülkeler	11	568	951	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	461,371	461,371	425,295	11,447	7,576
Önceki Dönem					
Yurtiçi	287,767	315,331	294,808	9,886	4,911
Avrupa Birliği Ülkeleri	67,709	34,649	4,648	-	-
OECD Ülkeleri *	747	1,613	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	11,627	13,841	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	2,416	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	367,850	367,850	299,456	9,886	4,911

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski (devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	210	0.2	-	-
Ormancılık	2,127	1.1	2,015	3.6	475	0.4	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi								
Madencilik ve Taşocakçılığı	19,141	9.7	2,348	4.2	1,405	1.1	1,383	3.8
İmalat Sanayi	58,752	29.7	26,221	47.4	33,946	27.4	23,505	63.8
Elektrik, Gaz, Su	734	0.4	-	-	1,025	0.8	-	-
İnşaat	19,717	10.0	1,770	3.2	13,252	10.7	4,145	11.3
Hizmetler								
Toptan ve Perakende Ticaret	6,383	3.2	336	0.6	16,986	13.7	4,075	11.1
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,241	1.1	5,911	10.7	70	0.1	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	10,714	5.4	8,905	16.1	5,921	4.8	3,188	8.7
Mali Kuruluşlar	42,868	21.7	1,229	2.2	38,967	31.4	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7,598	3.9	2,957	5.3	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	150	0.1	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8,357	4.2	553	1.0	-	-	-	-
Diğer	18,793	9.5	3,103	5.6	11,814	9.4	548	1.3
Toplam	197,575	100	55,348	100	124,071	100	36,844	100

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Piyasa Riski

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. Konsolide bazda hesaplanan piyasa riski üçer aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya bildirilmektedir. Grubun finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskini oluşturan faiz, hisse senedi ve kur risklerinden korunmak amacıyla öncelikle dengeli bir kur yönetimi tesis edilmiş olup, faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri arasında gerekli denge sağlanmakta, ek risk doğurucu işlemlerden kaçınılmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,420
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,420
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	21
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	7
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	55
Sermaye Yükümlülüğü	55
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,496
Piyasa Riskine Maruz Tutar	18,700

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riski

Banka, kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle uzun ve kısa pozisyonları dengeli olarak ayarlamakta, kur riski düşük seviyede tutulmaya çalışılmaktadır. Günlük olarak alınan pozisyonların yasal limitler dahilinde kalmasına özen gösterilmektedir. Yasal limitler gözetilerek açık pozisyona dikkat edilmekte, uzun ve kısa pozisyon dengelenerek riskli işlemlerden kaçınılmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, günlük bazda pozisyonları analiz etmekte, riskleri sayısal hale getirmektedir.

Banka'nın vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında türev piyasalarla başka işlemi bulunmamaktadır.

	1 ABD Doları 31Aralık 2005 Cari Dönem	1 EURO 31Aralık 2005 Cari Dönem	100 YEN 31Aralık 2005 Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1.34180	1.59500	1.14380
Bundan Önceki;			
30 Aralık 2005	1.34180	1.59500	1.14380
29 Aralık 2005	1.34300	1.59240	1.13990
28 Aralık 2005	1.34220	1.59480	1.14560
27 Aralık 2005	1.34330	1.59030	1.14570
26 Aralık 2005	1.34240	1.59030	1.15240

Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.34590, 1.59567 ve 1.13542'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riski (devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	927	1,270	-	41	2,238
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,437	7,842	88	763	11,130
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	33,992	97,760	-	232	131,984
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	4,456	15,365	-	3	19,824
Toplam Varlıklar	41,812	122,237	88	1,039	165,176
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	136	1,354	-	-	1,490
Döviz Tevdiat Hesabı	36,052	85,629	-	279	121,960
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8,220	30,737	-	232	39,189
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	110	624	-	-	734
Diğer Yükümlülükler	283	1,016	2	6	1,307
Toplam Yükümlülükler	44,801	119,360	2	517	164,680
Net Bilanço Pozisyonu	(2,989)	2,877	86	522	496
Net Bilanço Dışı Pozisyon	3,350	(3,058)	-	(278)	14
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	3,350	278	-	-	3,628
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3,336	-	278	3,614
Gayrinakdi Krediler	95,280	153,869	110	461	249,720
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (***)	28,815	155,848	60	1,111	185,834
Toplam Yükümlülükler (***)	30,997	156,034	-	754	187,785
Net Bilanço Pozisyonu	(2,182)	(186)	60	357	(1,951)
Bilanço Dışı Pozisyon	730	(1,310)	-	-	(580)
Gayrinakdi Krediler	55,507	110,411	56	739	166,713

(*) Cari dönemde verilen krediler 76,636 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri tutarını içermektedir.
(**) Cari dönemde diğer aktifler içerisine net 478 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredi kur farkı geliri, zararı ve reeskontu eklenmiştir.
(***) Önceki dönemde toplam varlıklar, 38,308 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını, diğer yükümlülükler de 1,823 YTL tutarında dövize endeksli kredilerin kur farkı zararını içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski

Varlık ve yükümlülüklerin haftalık olarak hazırlanan GAP (Açık) yöntemi analiziyle faize duyarlılığı tespit edilmekte, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki etkileri araştırılmaktadır. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

Bankanın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski GAP (Açık) yöntemi analizleriyle izlenmekte, piyasadaki dalgalanmaların arttığı dönemlerde yönetimce gerekli önlemler alınmaktadır.

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	382	-	-	-	-	8,330	8,712
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10,737	-	-	-	-	2,904	13,641
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	12	11,246	4,492	34,680	73,116	180	123,726
Para Piyasalarından Alacaklar	4,200	-	-	-	-	-	4,200
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	75	75
Verilen Krediler	184,539	22,272	15,884	13,115	17,113	-	252,923
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	15,146	5,754	1,396	3,798	7,614	24,386	58,094
Toplam Varlıklar	215,016	39,272	21,772	51,593	97,843	35,875	461,371
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	1,342	-	-	-	149	1,491
Diğer Mevduat	149,152	44,126	23,461	4,087	2,036	41,271	264,133
Para Piyasalarına Borçlar	58,694	-	-	-	-	-	58,694
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,018	5,794	16,570	10,231	5,026	-	43,639
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,516	4,516
Diğer Yükümlülükler (**)	7,677	1,017	813	290	141	78,960	88,898
Toplam Yükümlülükler	221,541	52,279	40,844	14,608	7,203	124,896	461,371
Muhtelif Borçlar							
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(6,525)	(13,007)	(19,072)	36,985	90,640	(89,021)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-		-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(6,525)	(13,007)	(19,072)	36,985	90,640	(89,021)	-

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.
(*): 1,463 Bin YTL tutarındaki net takipteki krediler tutarı diğer varlıklar içerisinde gösterilmektedir.
(**): Diğer yükümlülükler altındaki 72,920 Bin YTL tutarındaki özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Önceki Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	335	-	-	-	-	3,136	3,471
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	77,088	-	-	-	-	3,910	80,998
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	54	4,662	5,695	18,937	1,963	31,311
Para Piyasalarından Alacaklar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	9,985	75	10,060
Verilen Krediler	124,298	17,295	9,727	4,587	5,008	-	160,915
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	19,890	11,446	-	31,336
Diğer Varlıklar (*)	16,592	2,400	1,171	3,051	2,522	21,523	47,259
Toplam Varlıklar	220,813	19,749	15,560	33,223	47,898	30,607	367,850
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	482	482
Diğer Mevduat	104,495	19,837	5,133	20,089	-	42,971	192,525
Para Piyasalarına Borçlar	27,943	-	-	-	-	-	27,943
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,716	14,501	24,219	15,545	-	-	55,981
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,039	4,039
Diğer Yükümlülükler (**)	3,686	8,213	776	637	344	73,224	86,880
Toplam Yükümlülükler	137,840	42,551	30,128	36,271	344	120,716	367,850
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	82,973	(22,802)	(14,568)	(3,048)	47,554	(90,109)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	82,973	(22,802)	(14,568)	(3,048)	47,554	(90,109)	-

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.
(*): 1,118 Milyar TL tutarındaki net takipteki krediler tutarı diğer varlıklar içerisinde gösterilmektedir..
(**): Diğer yükümlülükler altındaki 65,343 Milyar TL tutarındaki özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.1	2.0	-	10.3
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.8	4.1	-	14.4
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	14.4
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.5
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.9	6.0	-	19.1
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	21.0
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.3	4.8	-	18.8
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.5	5.3	-	16.2

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.9	1.0	-	12.5
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.9	2.2	-	19.7
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	8.3	-	20.3
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	21.1
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.6	-	-
Verilen Krediler	7.0	6.7	-	24.7
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	23.8
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.9	3.7	-	22.5
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.6	4.4	-	17.8

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite Riski

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır. Bilanço dışı kalemlerden teminat mektubu riskinin risk yönetimi tarafından belirlenen %10 oranında tazmin edilmesi durumunda da likidite riski ayrıca belirlenmektedir.

Bankanın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank para piyasası işlemleri, alım satım amaçlı menkul değerler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8,330	382	-	-	-	-	-	8,712
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,904	10,737	-	-	-	-	-	13,641
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	123,546	-	-	-	180	-	123,726
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,200	-	-	-	-	-	4,200
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	75	-	75
Verilen Krediler	-	36,341	72,346	62,703	46,977	34,556	-	252,923
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	25,938	5,123	1,394	729	642	24,268	58,094
Toplam Varlıklar	11,234	201,144	77,469	64,097	47,706	35,453	24,268	461,371
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	149	1,342	-	-	-	-	-	1,491
Diğer Mevduat	41,271	149,152	44,126	23,461	4,087	2,036	-	264,133
Para Piyasalarına Borç.		58,694	-	-	-	-	-	58,694
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	6,018	5,794	16,570	10,231	5,026	-	43,639
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	4,516	-	-	-	-	-	4,516
Diğer Yükümlülükler (**)	-	7,677	1,017	813	290	141	78,960	88,898
Toplam Yükümlülükler	41,420	227,399	50,937	40,844	14,608	7,203	78,960	461,371
Net Likidite Açığı	(30.186)	(26.255)	26.532	23.253	33.098	28.250	(54.692)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,381	182,739	63,865	38,365	32,875	21,165	21,460	367,850
Toplam Yükümlülükler	47,493	141,578	42,551	30,128	36,270	345	69,485	367,850
Net Likidite Açığı	(40,112)	41,161	21,314	8,237	(3,395)	20,820	(48,025)	-

(*): Sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, peşin ödenmiş vergiler ve takipteki alacaklar vadesi dağıtılamayan bölümünde gösterilmiştir.

(**): Diğer yükümlülüklerin vadesi dağıtılamayan bölümünde 72,920 Bin YTL özkaynak tutarı bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	23,992	85,623	23,999	85,623
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	75	10,157	75	10,157
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	32,599	-	33,499
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1,491	482	1,491	482
Diğer Mevduat	264,133	194,067	267,482	194,067
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	102,333	84,363	103,129	84,363
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

(*): Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar hesabı, 58,694 Bin YTL repo işlemlerinden sağlanan fonları içermektedir.

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

Banka'nın başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemi veya inanca dayalı düzenlenmiş sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, finansal danışmanlık ve nakit yönetimi hizmetleri, dış ticaretin finansmanı ve kurumsal yatırım çözümleri sunulmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında spot ve vadeli YTL ve döviz alım/satım işlemleri ile hazine bonosu/devlet tahvili alım/satım ve repo işlemleri yapılmaktadır.

Banka bireysel bankacılık alanında da faaliyet göstermekte, müşterilerine banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

Bankanın bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyeti bulunmamaktadır.

Bankanın bilgi işlem altyapısı, faaliyet bölümlerine göre raporlamaya henüz uygun değildir. İzleme ve raporlama şube ve genel müdürlük alt bölümleri bazında yapılmaktadır.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin on yedi sayılı tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihi itibari ile başlanacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	5,769	382	1,784	335
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	5,769	382	1,784	335

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

2.1 Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	31,401	-	10,318	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	31,401	-	10,318	-

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde bulunan 31,401 Bin YTL tutarındaki Devlet Tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun 11,772 Bin YTL'lik kısmı T.C. Merkez Banksı Interbank Para Piyasasında , 9,597 Bin YTL'lik kısmı İMKB teminatı, 8,484 Bin YTL'lik kısmı Takasbank Borsa Para Piyasası teminatında, 1,548 Bin YTL'lik kısmı ise TC. Merkez Bankası Döviz Efektif Piyasası teminatında bulunmaktadır.

2.2 Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	55,080	-	11,870	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	55,080	-	11,870	-

3. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2,235	67,704	-	-
ABD, Kanada	4,491	11,626	-	-
OECD Ülkeleri*	3,690	747	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	11	-	-	-
Toplam	10,427	80,077	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Para Piyasalarından ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

4.1. Para Piyasalarından Alacaklar

	31.12.2005	31.12.2004
Merkez Bankası Para Piyasasından Alacaklar	4,200	2,500
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam	4,200	2,500

4.2. Ters Repo İşleminden Alacaklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

5.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Banka'nın iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı ve dövize natık borçlanma senetleri satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Borçlanma senetleri		
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	9,985
Hisse senetleri		
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	75	75
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	75	10,060

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

5.5. Repo işlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır**.**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar

6.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	15	2,874	45	3,717
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2,873	-	3,717
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	15	1	45	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler*(*)*	61	5,798	466	5,794
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	199	-	147	-
Toplam	275	8,672	658	9,511

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

6.2 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	251,268	499	1,156	-
İskonto ve İştira Senetleri	121	-	-	-
İhracat Kredileri	56,052	-	1,156	-
İthalat Kredileri	973	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,500	-	-	-
Yurtdışı Krediler	136	-	-	-
Tüketici Kredileri	3,284	-	-	-
Kredi Kartları	508	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	188,694	499	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	251,268	499	1,156	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin açıklamalar (devamı)

6.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	210,453	-	1,156	-
İhtisas Dışı Krediler	210,453	-	1,156	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	40,815	499	-	-
İhtisas Dışı Krediler	40,815	499	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	251,268	499	1,156	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve
Tüketici Kredileri-TP	246	1,595	1,841	82
Konut Kredisi	-	402	402	10
Taşıt Kredisi	-	32	32	1
İhtiyaç Kredisi	43	35	78	5
Diğer	203	1,126	1,329	66
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	1,244	1,244	13
Konut Kredisi	-	948	948	7
Taşıt Kredisi	-	192	192	1
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	104	104	5
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	272	-	272	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	272	-	272	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	17	-	17	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17	-
Personel Kredileri-TP	199	-	199	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	199	-	199	-
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	32	-	32	-
Taksitli	32	-	32	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	766	2,839	3,605	95

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,808	11,329	13,137	456
İşyeri Kredileri	-	15	15	1
Taşıt Kredileri	275	619	894	21
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	1,533	10,695	12,228	434
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	1,391	22,303	23,694	196
İşyeri Kredileri	-	48	48	2
Taşıt Kredileri	91	12,719	12,810	118
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	1,300	9,536	10,836	76
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	80	-	80	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	80	-	80	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	107	-	107	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	107	-	107	-
Toplam	3,386	33,632	37,018	652

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

6.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	31.12.2005	31.12.2004
Kamu	-	-
Özel	252,923	160,915
Toplam	252,923	160,915

6.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	31.12.2005	31.12.2004
Yurtiçi Krediler	252,787	160,847
Yurtdışı Krediler	136	68
Toplam	252,923	160,915

6.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	31.12.2005	31.12.2004
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	15,188	17,127
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	15,188	17,127

6.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	31.12.2005	31.12.2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	1
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	56	339
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,368	4,332
Toplam	4,426	4,672

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e göre özel karşılık tutarını belirlemektedir.

6.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar toplamı 499 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

6.10.2. Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	132	452	5,206
Enflasyon Muhasebesi etkisi (-)	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	1,103	45	147
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,154	1,332
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1,154)	(1,332)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(69)	(207)	(734)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(186)
Dönem Sonu Bakiyesi	12	112	5,765
Özel Karşılık (-)	(2)	(56)	(4,368)
Bilançodaki Net Bakiyesi	10	56	1,397

6.10.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

6.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faktoring alacakları

Bilanço tarihi itibariyle faktoring alacakları bulunmamaktadır.

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (net)

Banka 27.12.2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde takip ettiği devlet tahvilini satmıştır. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 1 nolu tebliğe göre Banka cari yıl ve bunu izleyen 2 yıl süre ile bu portföyde menkul kıymet bulunduramayacaktır. Satış tarihi itibariyle bu portföyde bulunan bütün menkul kıymetler alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

8.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	-	31,336
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	31,336

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	31.12.2005	31.12.2004
Dönem Başındaki Değer	31,336	22,384
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	9,267	30,343
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(40,603)	(18,670)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Enflasyon düzeltmesi nedeniyle oluşan parasal kazanç (kayıp)	-	(2,721)
Dönem Sonu Toplamı	-	31,336

(*) Elden çıkarılan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin 16,549 Bin YTL'si dönem içinde vadesinden önce 4,024 Bin YTL'lik menkul kıymetin satışı nedeniyle alım satım amaçlı menkul değerlere yapılan sınıflamadan kaynaklanmaktadır.

8.2.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	31.12.2005				31.12.2004			
	Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	9,302	-	10,099	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	16,557	-	16,930	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	5,477	-	5,570	-
Toplam	-	-	-	-	31,336	-	32,599	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.2.2. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	9,302	-
Toplam	-	-	9,302	-

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

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	16,557	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	16,557	-

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

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

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

9.2. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

10.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
MNG Menkul Kıymet Yatırım A.Ş.	İstanbul	46.5	100
MNG Finansal Kiralama Hizmetleri A.Ş	İstanbul	76	100
MNG Factoring A.Ş	İstanbul	52.3	100

10.2. (10.1.)' deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
4,934	3,287	93	1,169	(249)	(920)	(1,402)	-
15,404	3,261	84	908	-	(394)	(3,371)	-
105,583	8,031	249	15,344	-	3,387	(2,510)	-

10.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Dönem Başı Değeri	9,811	6,952
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	661	812
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	900	1,301
Parasal Kazanç/(Kayıp)	-	746
Dönem Sonu Değeri	11,372	9,811
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

10.4. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	31.12.2005	31.12.2004
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	11,372	9,811

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

10.5. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31.12.2005	31.12.2004
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	6,112	3,535
Leasing Şirketleri	2,479	2,777
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2,781	3,499
Toplam	11,372	9,811

10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

10.7. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

10.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

11.1. Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin Banka'nın payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

11.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

11.3. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri

Banka ana ortaklık konumundadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi

Finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

12.3. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama işleminden alacaklar bulunmamaktadır.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle aktiflerin vadeli satışından doğan alacak bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	22	25	162	78
Faiz Reeskontları	2,076	233	1,011	88
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	2	-	8	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	2,100	258	1,181	166

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

14.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	12,054	-	2,987	2
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	1,263	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	216	-	114	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	4	18	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	4	18	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	6	88	1	39
Toplam	12,276	92	4,383	137

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	4,974	2,797	547	11,795	20,113
Birikmiş Amortisman(-	(328)	(2,549)	(451)	(8,757)	(12,085)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	4,646	248	96	3,038	8,028
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter	4,646	248	96	3,038	8,028
İktisap Edilenler	6	5	2	1,997	2,010
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-	-	(1,729)	(1,729)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(100)	(110)	(34)	(625)	(869)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	4,980	2,797	459	9,665	17,901
Dönem Sonu Birikmiş	(428)	(2,654)	(395)	(6,984)	(10,461)
Kapanış Net Defter Değeri	4,552	143	64	2,681	7,440

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

15.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

15.1.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı

Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

15.1.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibariyle kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

15.2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bilanço tarihi itibariyle kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler

16.1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Normal amortisman yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi; maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi 5 yıl, amortisman oranı %20'dir.

16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler (devamı)

16.3. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	31.12.2005	31.12.2004
Defter değeri	3,773	1,037
Birikmiş amortisman tutarı	(3,293)	(547)
Net defter değeri	480	490

16.4. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu

	31.12.2005	31.12.2004
Dönem Başı	490	357
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	221	291
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(231)	(158)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	480	490

16.5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.6. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.7. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.8. Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler (devamı)

16.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır.

16.10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar

Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.11. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Dönem içinde kaydedilen araştırma geliştirme gideri bulunmamaktadır.

16.12. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.13. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.14. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

17. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

17.1. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel kredi karşılığı hariç olmak üzere indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde; kıdem tazminatı yükümlülüğü, değer düşüş ve diğer karşılıklar ile değerleme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden Banka'nın sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr projeksiyonları da dikkate alınmak sureti ile net 11 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Cari dönemde ayrılan 2,818 Bin YTL vergi karşılığı, cari dönem ertelenmiş vergi gideri olan 378 Bin YTL ile netleştirilerek gelir tablosunda 3,196 Bin YTL olarak gösterilmiştir.

Ertelenmiş Vergi Aktifi	31.12.2005	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi
Kıdem Tazminatı Yükümlüğü	535	160
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	(164)	(49)
İştirak Değer Düşüş Karşılığı	620	186
İç Verim ve Diğer Değerleme Farkları	(970)	(291)
Leasing Düzeltmesi	16	5
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	37	11

17.2. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları:

Banka ekli mali tablolarda, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için MUY'a ilişkin 18 sayılığı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

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

Bilanço tarihi itibariyle ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri bulunmamaktadır.

.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

18.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

"Peşin ödenmiş giderler"in tutarı 376 Bin YTL olup, bunun 258 Bin YTL'lik tutarı peşin ödenen kiralar, 67 Bin YTL'lik tutarı peşin ödenen sigorta poliçeleri, 51 Bin YTL'lik tutarı diğer peşin ödenen giderler olup, mali tablolarda diğer aktifler satırında gösterilmiştir.

18.2. Peşin Vergi Aktifi Tutarı ve Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmasına Esas Oluşturan Vergiden İndirilebilecek Zarar Tutarı

Ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve hesaplamasına ilişkin detaylı açıklama Beşinci Bölüm, Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17.1 dipnotunda verilmiştir.

18.3. 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

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı (Cari dönem)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2,496	-	8,402	41,925	27,044	1,516	5,205
Döviz Tevdiat Hesabı	14,660	-	9,937	56,600	29,422	5,807	5,534
Yurtiçinde Yer. K.	14,550	-	9,937	56,297	26,208	5,369	4,830
Yurtdışında Yer.K	110	-		303	3,214	438	704
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	22,988	-	13,440	15,914	1,495	6	70
Diğ. Kur. Mevduatı	1,127	-	25	520	-	-	-
Kıymetli Maden DH		-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	149	-	1,342	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	1,342	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	148	-		-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	41,420	-	33,146	114,959	57,961	7,329	10,809

1.2. Mevduatın vade yapısı (Önceki dönem)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	525	-	5,039	13,609	5,878	921	14,992
Döviz Tevdiat Hesabı	22,762	-	28,864	28,717	15,522	22,071	797
Yurtiçinde Yer. K.	22,528	-	28,864	28,240	14,612	21,050	325
Yurtdışında Yer. K	234	-	-	477	910	1,021	472
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	17,465	-	5,375	6,170	33	1,041	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2,218	-	85	441	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	482	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	481	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	43,452	-	39,363	48,937	21,433	24,033	15,789

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Tasarruf Mevduatı	24,732	11,665	61,594	29,299
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	14,240	12,515	50,415	57,373
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	157	71	15,744	1,471
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.4. Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

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

1.5. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka'nın yurtdışında ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubeleri bulunmakmaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	58,694	-	27,003	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	58,680	-	27,000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	14	-	3	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	58,694	-	27,003	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,450	32,763	1,675	49,345
Orta ve Uzun Vadeli	-	6,426	-	4,961
Toplam	4,450	39,189	1,675	54,306

3.2. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunluğu faiz oranları ve vade yapıları hakkında bilgi:

Banka'nın Eximbank kaynaklı yurtiçi bankalardan olan Türk Lirası yükümlülükleri %12-%18 aralığında değişen faiz oranlarına ve Ocak-Temmuz 2006 tarihleri arasında vadeye sahiptir. Yabancı Para Eximbank kaynaklı kredilerden olan yükümlülükleri ise %2.9-%5.9 arası faiz oranlarına ve Ocak-Eylül 2006 tarihleri arasında vadeye sahiptir. Diğer kullanılan krediler ise faiz oranları %2.75-%6.27 aralığında değişen ve vadeleri Ocak 2006-Ekim 2008 tarihleri arasında olan yabancı bankalardan olan borçlanmaları içermektedir.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar

4.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlar

	31.12.2005	31.12.2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1	3

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Vergilere ilişkin açılamalar

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi

Banka' nın ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.17.1)

7.2 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 kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır.

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

8.1. Vergilere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	653	404
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10	13
BSMV	278	218
Kambiyo Muameleleri Vergisi	30	46
Ödenecek Katma Değer Vergisi	23	7
Diğer	333	145
Toplam	1,327	833

8.2. Ödenecek primler

	31.12.2005	31.12.2004
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	76	55
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	110	79
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	5	4
İşsizlik Sigortası–İşveren	10	8
Diğer	-	-
Toplam	201	146

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle faktoring borçları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

10.1. 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

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bağlı ortaklığı olan MNG Finansal Kiralama Hizmetleri A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

10.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

10.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	31.12.2005		31.12.2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	67	63	88	73
1-4 Yıl Arası	1	-	74	69
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	68	63	162	142

10.4. Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Merkez Şubesi dışındaki diğer on şubesi ve arşiv deposu kiralıktır. Kira sözleşmelerine göre cari dönemde ödenen kira gideri 965 Bin YTL'dır.

10.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontları

	31.12.2005		31.12.2004	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	2,647	702	817	725
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	179	568	51	374
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	49	-	14	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	5	45	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	5	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	45	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	1,167	15	2,125	-
Toplam	4,042	1,290	3,052	1,099

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Genel Karşılıklar	1,717	1,370
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,260	1,059
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7	8
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	450	303
Diğer	-	-

12.2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	164	698	123	180	38	82
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	1,034	764	1,108	1,268	1,475	1,979
Fiili Ödeme Oranı %	16%	91%	11%	14%	3%	4%
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	27%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	-	535

Banka fiili ödeme oranı hesaplamasında, cari dönemde yapmış olduğu fiili kıdem ve ihbar tazminatı ödemelerini cari yılın yükümlülüğüne bölerek bulmaktadır. Bu nedenle Banka'nın kıdem ve ihbar karşılık oranı %27 olarak hesaplanmış ve muhtemel kıdem ve ihbar karşılık tutarını 535 Bin YTL olarak mali tablolara yansıtılmıştır.

12.3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

12.3.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler bulunmamaktadır.

12.3.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeleri bulunmamaktadır.

12.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle mali tablolarında muhtemel riskler için 100 Bin YTL serbest karşılık ayırmıştır. Ayrıca genel kredi karşılıkları ile kıdem tazminatı karşılıklarını mevzuata uygun olarak belirlemektedir.

Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden; açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2005 tarihi itibariyle dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 688 Bin YTL'dir. Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleştirilmektedir.

Nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 620 Bin YTL karşılık ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

12.5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	100	100

12.6. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12.7. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklar

13.1. Ödenmiş sermaye

	31.12.2005	31.12.2004
Hisse Senedi Karşılığı (*)	35,000	35,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*):Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklar (devamı)

13.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka, mali piyasalardaki belirsizlik ve dalgalanmalardan olumsuz etkilenmemek için, likidite ve karlılığa önem veren plasman yapısını sürdürmekte, verimliliği arttırırken maliyetleri minimize etmeyi hedefleyen bir yönetim politikası izlemektedir. Bu hususların gelecek dönemlerde özkaynaklarda büyümeye sebep olması beklenmektedir.

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

14 . Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar

15.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

15.1.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Cari dönemde Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

15.1.2. Yabancı para menkul değerlere ait değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Cari dönemde Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır

15.2. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler

Banka'nın yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

15.3. Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarının ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı

Geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonu

Banka'nın varlıklarını değerlemeye tabi tutarak özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirdiği yeniden değerleme değer artış fonu veya sermayeye eklenecek iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla

Banka, cari dönemde yeniden değerleme yapmamıştır.

18. Yasal yedekler

	31.12.2005	31.12.2004 (*)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	226	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	226	-

(*):Geçmiş yıllar zararlarından mahsup edildiği için 2004 yılı itibariyle yasal yedek bulunmamaktır.

19. Olağanüstü yedekler

	31.12.2005	31.12.2004 (*)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4,296	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	4,296	-

(*):Geçmiş yıllar zararlarından mahsup edildiği için 2004 yılı itibariyle olağanüstü yedek bulunmamaktır.

20. 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
Mehmet Nazif Günal	34,902	99.72%	34,902	-

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler

1.1. İştirak ve bağlı ortaklılardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	01.01.2005 31.12.2005	01.01.2004 31.12.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,113	3,036

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler bilgiler

Ters repo işlemlerinden alınan faiz bulunmamaktadır.

1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	01.01.2005 31.12.2005	01.01.2004 31.12.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2	3

2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	01.01.2005 31.12.2005	01.01.2004 31.12.2004
Finansal Kiralama Giderleri	15	25

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre dağılımı

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	17	-	-	-	-	17
Tasarruf Mevduatı	-	1,136	4,979	3,008	858	4,048	14,029
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,947	1,893	145	22	12	5,019
Diğer Mevduat	-	14	94	-	-	-	108
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		4,114	6,966	3,153	880	4,060	19,173
Yabancı Para							
Dth	1	439	1,969	965	418	156	3,948
Bankalararası Mevduat	-	8	-	-	-	-	8
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	447	1,969	965	418	156	3,956
Genel Toplam	1	4,561	8,935	4,118	1,298	4,216	23,129

2.4. Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	01.01.2005 31.12.2005		01.01.2004 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	4,791	-	3,317	-

2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 1,684 Bin YTL'lik tutarın; 214 Bin YTL'si haberleşme gelirleri, 43 Bin YTL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 600 Bin YTL'si önceki yıla ait karşılık iptali, 421 BinYTL'si geçmiş yıl giderlerinden tahsilat, 406 Bin YTL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	01.01.2005 31.12.2005	01.01.2004 31.12.2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	430	829
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	59	8
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	79	237
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	292	584
Genel Karşılık Giderleri	528	672
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	100
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	19
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	19
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	1,018	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler		-
Diğer	49	46
Toplam	2,025	1,666

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

5.1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	01.01.2005 31.12.2005	01.01.2004 31.12.2004
Personel Giderleri	12,172	9,023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	142	118
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	869	1,151
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	231	158
Diğer İşletme Giderleri	6,058	3,872
Bakım ve Onarım Giderleri	427	244
Reklam ve İlan Giderleri	1,555	322
Diğer Giderler	4,076	3,306
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	965	766
Diğer	2,564	1,879
Toplam	23,001	16,967

5.2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri

Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

5.3.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

5.3.2. Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

6.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	2,588	5
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

6.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi

Banka bağlı ortaklıklarına özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için 3,192 Bin YTL değer düşüşü oluşmuştur. Cari dönemde 1,016 Bin YTL'si karşılık gideri, 1,916 Bin YTL'si bağlı ortaklıklar ve iştiraklerden kar olmak üzere nette 900 Bin YTL iştiraklerden kar kaydedilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm I.10.3).

6.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar bölümünde açıklamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

7.1. Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2005 itibariyle Banka'nın cari vergi gideri 2,818 Bin YTL, ertelenmiş vergi gideri ise 378 Bin YTL'dir.

7.2. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 11 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ve bunun sonucunda gelir tablosuna 378 Bin YTL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

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

31 Aralık 2005 itibariyle geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 378 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

8.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 52,379 Bin YTL faiz geliri, 31,048 Bin YTL faiz gideri, 6,085 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 23,001 Bin YTL gider, 1,684 Bin YTL gelir gerçekleştirmiştir.

8.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler

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

9. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta bağlı yükümlülükler

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

1.1.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa söz konusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlıklar bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülükler

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

Şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

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

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	7,242	4,523
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,786	4,523
Swap Para Alım Satım İşlemleri	4,456	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri		-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	7,242	4,523
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	7,242	4,523

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Bilanço dışı yükümlülükler

3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	15,790	11,006
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3,244	3,452
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	14,753	11,719
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	33,787	26,177

3.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

3.2.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 79,741 Bin YTL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 13,956 Bin YTL'dir.

3.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	231,047	191,759
Geçici Teminatlar	21,446	10,893
Kefalet ve Benzeri İşlemler	172,802	96,804
Toplam	425,295	299,456

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

4.1. Bilanço dışı finansal araçlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	48,968	43,450
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	48,968	43,450
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	376,327	256,006
Toplam	425,295	299,456

4.2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı veya maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler bulunmamaktadır.

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

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Rating tarafından hazırlanan Eylül 2005 tarihli raporda, Banka'nın uzun vadeli Türk Lirası ve döviz cinsinden notu "B-" (B eksi), kısa vadeli TL ve döviz cinsi notu "B", finansal güçlülük notu "D/E", uzun vadeli ulusal notu "BBB" ve destek notu ise "5" olarak derecelendirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Risk Yoğunlaşması

7.1. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	69	0.1	-	-
Ormancılık	745	0.4	120	0,04	144	0.1	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi								
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,806	2.2	19,618	7,86	290	0.2	13,649	8.2
İmalat Sanayi	18,879	10.8	66,238	26,52	23,812	17.9	52,048	31.2
Elektrik, Gaz, Su	251	0.2	104	0,04	368	0.3	804	0.5
İnşaat	93,326	53.2	79,399	31,80	61,079	46	37,112	22.3
Hizmetler								
Toptan ve Perakende Ticaret	17,257	9.8	5,538	2,22	34,426	25.9	21,055	12.6
Otel ve Lokanta Hizmetleri	371	0.2	-	-	259	0.2	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,979	2.8	12,324	4,94	4,148	3.1	8,999	5.4
Mali Kuruluşlar	10,965	6.3	34,118	13,66	6,276	4.7	31,681	19
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	6,484	3.7	17,830	7,14	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,245	6.4	713	0,29	370	0.3	-	-
Diğer	7,266	4.1	13,718	5,49	1,501	1.1	1,365	0.8
Toplam	175,575	100	249,720	100,00	132,743	100	166,713	100

7.2. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	175,575	249,720	-	-
Teminat Mektupları	175,575	117,213	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	13,956	-	-
Akreditifler	-	79,741	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	38,810	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.2.1. Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmamaktadır.

1.2.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplar bulunmamaktadır.

1.2.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında kur farkı yoktur.

.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır.

2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplarla ilgili olarak, özkaynağa kaydedilip daha sonra özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bu rapor tarihi itibariyle Banka, genel kurulda onaylanmak üzere hisse başına kar payı hesaplamasını yapmamıştır. Bu nedenle ekli mali tablolarda kar dağıtım tablosu sunulmamıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bu rapor tarihi itibariyle hisse başına kar payı önerilmemiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar 226 Bin YTL'dir.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Banka'da, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

Faaliyet karına ilişkin 10,197 Bin YTL diğer gelir ve gider tutarının 1,253 Bin YTL'si net kambiyo karından, 1,885 Bin YTL'si kredi ve diğer alacaklar karşılığından 7,059 Bin YTL'si ise diğer faaliyet giderlerinden kaynaklanmaktadır.

Diğer borçlardaki 22,581 Bin YTL nakit girişinin 30,751 Bin YTL'si para piyasalarından alacaklardaki artıştan, 477 Bin YTL'si muhtelif borçlardan, 549 Bin YTL'si ödenecek vergi, resim ve harçlardan kaynaklanan nakit girişlerinden, 9,117 Bin YTL'si diğer yabancı kaynaklardan ve 79 Bin YTL'si finansal kiralama borçlarından kaynaklanan nakit çıkışlarından oluşmaktadır.

Diğer yatırım faaliyetlerindeki 16,549 Bin YTL dönem içinde vadesinden önce 4,024 Bin YTL'lik menkul kıymetin satışı nedeniyle alım satım amaçlı menkul değerlere yapılan sınıflamadan oluşmaktadır.

2.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde iştiraklerden MNG Faktoring A.Ş. 661 Bin YTL tutarında artış oluşmuştur.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,352	1,912
TC.Merkez bankası	2,119	2,422
Diğer		
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	2,500	5,407
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,971	9,741

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	2,561	1,352
TC.Merkez bankası	6,151	2,119
Diğer		
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	4,200	2,500
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	12,912	5,971

6. Banka'nın ya da Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

Banka'nın yurtdışı bankalar hesaplarında bloke parası bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

7.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Ekonominin içinde bulunduğu durum itibariyle mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, kapasite artışı için ihtiyaç duyulan nakit bulunmamaktadır.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Unvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtmak İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler

Cari dönem içerisinde Banka bünyesinde devir veya birleşme bulunmamaktadır.

2. İktisaplara İlişkin Bilgiler

2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.3. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler söz konusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarında Aşağıdaki Bilgiler Açıklanır

3.1. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.2. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.3. Birleşme ve devir sonucunda oluşan Banka'nın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4. Bilanço Tarihinden Sonra, Mali Tablolarının Onaylanarak Yayımlanmasından Önce Gerçekleşen Banka Birleşmeleri İle İlgili Bilgiler veya Açıklama Yapılması Mümkün Değil İse Gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen birleşme veya devir bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17,127	743	511	9,511	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15,188	1,119	76	8,672	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,113	63	42	142	-	-

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

1.2. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	15,461	1,194	519	16,257	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	17,127	743	511	9,511	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,036	39	67	250	-	-

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

1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	429	2,452	55,500	10,018	-	-
Dönem Sonu	107	429	11,138	55,500	-	-
Mevduat Faiz Gideri	2	3	1,345	1,299	-	-

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

1.4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

2.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemlerinin yanı sıra sigorta, bilgi teknolojileri, turizm vb. hizmetlerinde bulunmaktadır.

2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	15,264	252,923	%6
Gayrinakdi krediler	9,791	425,295	%2
Mevduat	11,245	265,624	%4

2.3. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka bağlı ortaklıklarını özsermaye yöntemine göre değerlemekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için toplam 3,192 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 1,016 Bin YTL'si karşılık gideri, 1,916 Bin YTL'si bağlı ortaklıklar ve iştiraklerden kar olmak üzere nette 900 Bin YTL iştiraklerden kar kaydedilmiştir.

2.5. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta 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 ile ilgili bilgiler

Kredi, garanti, teminat ve mevduata ilişkin bilgiler yukarıda not 2.2'deki tabloda verilmektedir

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir. Bununla ilgili detaylı açıklama Muhasebe Politikaları Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar Bölümünde verilmiştir.

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

3. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, % 35.61, cari yılda ise % 4.54 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi kapsamında kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2002	6,478.80	1.2971
31 Aralık 2003	7,382.10	1.1384
31 Aralık 2004	8,403.80	1.0000

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama

Banka, 1 Ocak 2004 tarihinden önce aktifine giren sabit kıymetler için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranlarını uygularken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler için Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürlerini dikkate alarak belirlediği amortisman oranlarını kullanmaktadır.

Banka hizmet binasının ekspertiz çalışması 27 Aralık 2005 tarihinde Oryap Emlak tarafından yapılmış olup, rayiç değeri 4,735 Bin YTL, net defter değeri 4,552 Bin YTL'dir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 35,000 Bin YTL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan 31 Aralık 2004 tarihine kadarki kümülatif artış 136,307 Bin YTL'dir. Enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ortaya çıkan geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemine tabi tutulması sonucu ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 25,432 Bin YTL'ye gerilemiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 611 Bin YTL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 4,683 Bin YTL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında yasal yedekler sıfırlanmıştır. Banka 2005 yılında yaptığı genel kurulunda 2004 yılı karından 226 Bin YTL yasal yedek ayırmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 11,142 Bin YTL tutarındaki olağanüstü yedeklerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 61,572 Bin YTL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında olağanüstü yedekler sıfırlanmıştır. Banka 2005 yılında yaptığı genel kurulunda 2004 yılı karından 4,296 Bin YTL olağanüstü yedek ayırmıştır.

2004 yılında Banka tarafından alınan genel kurul kararı gereği Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğin (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) 28. Maddesine göre; geçmiş yıl zararları, dönem karı, olağanüstü yedek akçelerden, yasal yedek akçelerden ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilerek ekli mali tablolarda gösterilmiştir.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

Net parasal pozisyon kârı / (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

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

10. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	10	151			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

XI. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bilanço tarihinden sonra sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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