**MNG BANK A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

MNG Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

**MNG BANK A.Ş.**

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

1. MNG Bank A.Ş.'nin ("Banka"), 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, özkaynak değişim ve nakit akım tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu 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, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci Maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 8 Kasım 2006

**MNG BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 raporlama paketi aşağıda yeralan 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 Sınırlı Denetim Raporu

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Banka'mız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

8 Kasım 2006

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| M. Nazif GÜNAL | İbrahim Ekrem UĞUR | A.Murat KULOĞLU | Mehmet ÖZGÜNER | Gülçin SU |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Risk Yönetimi ve İç Denetim Sisteminden 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 / Yönetmen Yrd.
Tel No : (0 212) 368 37 24
Fax No : (0 212) 291 36 94

**MNG BANK A.Ş.**
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR**

**İÇİNDEKİLER**


| | | SAYFA |
|---|---|---|
| **BİRİNCİ BÖLÜM** | | |
| **GENEL BİLGİLER** | | |
| I. | Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva 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 İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin 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 | 2 |
| IV. | Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| **İKİNCİ BÖLÜM** | | |
| **KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR** | | |
| I. | Bilanço | 3-4 |
| II. | Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu | 5 |
| III. | Gelir Tablosu | 6 |
| IV. | Özkaynak Değişim Tablosu | 7 |
| V. | Nakit Akım Tablosu | 8 |
| **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** | | |
| **MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR** | | |
| I. | Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar | 9 |
| II. | Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler | 9 |
| III. | Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar | 9 |
| IV. | Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı | 9 |
| V. | Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri | 9 |
| VI. | Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler | 10 |
| VII. | Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri | 10 |
| VIII. | Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar | 10 |
| IX. | Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler | 10 |
| X. | Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler | 10 |
| **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** | | |
| **MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER** | | |
| I. | Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 11 |
| II. | Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 13 |
| III. | Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 14 |
| IV. | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 16 |
| V. | Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 19 |
| **BEŞİNCİ BÖLÜM** | | |
| **KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** | | |
| I. | Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 20 |
| II. | Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 32 |
| III. | Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 38 |
| IV. | Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 42 |
| V. | Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 44 |
| VI. | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 45 |
| VII. | Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 47 |
| VIII. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 49 |
| **ALTINCI BÖLÜM** | | |
| **DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** | | |
| I. | Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar | 50 |
| **YEDİNCİ BÖLÜM** | | |
| **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR** | | |
| I. | Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 50 |
| I.I. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 50 |

## 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

30 Eylül 2006 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 | - |
| Diğer | 98 | %0.28 | 98 | - |
| Toplam | 35,000 | %100 | 35,000 | - |

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı 2006 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.

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER (devamı)

### 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.

### 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 268 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 POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Kurul 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.

Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tablolarının hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tablolar ile muhasebe politika ve yöntemlerine www.tbb.org.tr web sayfasından ulaşılabilir.

### II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Banka'nın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

### III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

### IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Banka'nın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

### V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri:

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Banka'nın ihraç ettiği borçlanma senetleri ile benzeri sermaye araçları bulunmamaktadır.

### VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle açıkladığı hisse başına veya toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

### VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Banka' nın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

### IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler:

Banka'nın, elden çıkardığı ortaklığı veya uzun vadeli yatırımı ile yine aynı dönemde edindiği ortaklığı veya uzun vadeli yatırımları ile yeniden yapılandırılan veya durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

### X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 16 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 470 Bin YTL ve 626,800 ABD Doları olmak üzere bilanço tarihi itibariyle toplam 1,408 Bin YTL'dir. Banka'nın hukuk müşavirliğinden alınan bilgiler neticesinde, sözkonusu davaların aleyhte sonuçlanması ihtimaline karşılık 250 Bin YTL serbest karşılık ayrılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı % 12.44'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.

**Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | |
| | 0 % | 20 % | 50 % | 100 % |
| Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | | | | |
| Nakit Değerler | 2,817 | - | - | - |
| Bankalar | 9,895 | 28,446 | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | 1,500 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 26,056 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | 13,119 | - | 33,203 | 291,306 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 1,895 |
| İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ. | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 82 |
| 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) | - | - | - | 6,616 |
| Diğer Aktifler | 390 | - | - | 18,117 |
| Bilanço Dışı Kalemler | - | - | - | - |
| Garanti ve Kefaletler | 2,780 | 164,833 | 11,915 | 43,879 |
| Taahhütler | - | - | 13,797 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | - | - | 76 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 640 | 8 | 332 | 6,230 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 57,197 | 193,287 | 59,247 | 368,201 |
| | | | | |

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*) | 436,482 | 332,216 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 27,788 | 18,700 |
| Özkaynak | 57,739 | 62,036 |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*) | %12.44 | %17.68 |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)
### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

| | 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 | 624 | 226 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 624 | 226 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 11,863 | 4,685 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 11,852 | 4,296 |
| Dağıtılmamış Kârlar | 11 | 389 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | - | 7,576 |
| Dönem Kârı | - | 7,576 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Zarar (-) | (619) | - |
| Dönem Zararı | (619) | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 72,300 | 72,919 |
| KATKI SERMAYE | 2,264 | 1,818 |
| 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 | 1 |
| Kur Farkları | - | - |
| Genel Karşılıklar | 2,263 | 1,717 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | 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 | 74,564 | 74,737 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | (16,825) | (12,701) |
| 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 | (15,046) | (11,447) |
| Özel Maliyet Bedelleri | (637) | (834) |
| İlk Tesis Bedelleri | (37) | (44) |
| Peşin Ödenmiş Giderler | (1,105) | (376) |
| 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 | 57,739 | 62,036 |

### II. 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.

**Piyasa Riski ile ilgili tablo**

| | Tutar |
|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1,651 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 1,651 |
| 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 | 64 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 36 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 28 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 508 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 508 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 2,223 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 27,788 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. 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.

Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | ABD Doları | Euro |
|---|---|---|
| 30.09.2006 | 1.4971 | 1.8956 |
| 29.09.2006 | 1.4971 | 1.8956 |
| 28.09.2006 | 1.4919 | 1.8946 |
| 27.09.2006 | 1.4872 | 1.8880 |
| 26.09.2006 | 1.5168 | 1.9254 |

Banka'nın ABD Doları**,** Euro ve Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

| | |
|---|---|
| 1 ABD Doları | 1.47695 |
| 1 Euro | 1.87999 |
| 1 Yen (*100) | 1.26190 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Kur Riski (devamı)

**Banka'nın Kur Riskine ilişkin tablo**

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Cari Dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1,379 | 1,122 | - | 142 | 2,643 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 506 | 26,895 | 165 | 865 | 28,431 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 11,545 | - | - | 11,545 |
| Verilen Krediler (*) | 60,335 | 98,634 | - | - | 158,969 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 7,578 | 23,857 | - | 32 | 31,467 |
| Toplam Varlıklar | 69,798 | 162,053 | 165 | 1,039 | 233,055 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 47 | 1 | - | - | 48 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 42,287 | 111,463 | - | 90 | 153,840 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 10,832 | 76,487 | - | - | 87,319 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 120 | 222 | - | - | 342 |
| Diğer Yükümlülükler | 304 | 1,803 | - | - | 2,107 |
| Toplam Yükümlülükler | 53,590 | 189,976 | - | 90 | 243,656 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 16,208 | (27,923) | 165 | 949 | (10,601) |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | (19,146) | 24,513 | - | - | 5,367 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 3,791 | 27,507 | - | - | 31,298 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 22,937 | 2,994 | - | - | 25,931 |
| Gayrinakdi Krediler | 79,648 | 136,837 | 78 | 1,140 | 217,703 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar (**) | 41,812 | 122,237 | 88 | 1,039 | 165,176 |
| Toplam Yükümlülükler | 44,801 | 119,360 | 2 | 517 | 164,680 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (2,989) | 2,877 | 86 | 522 | 496 |
| Bilanço Dışı Pozisyon | 3,350 | (3,058) | - | (278) | 14 |
| Gayrinakdi Krediler | 95,280 | 153,869 | 110 | 461 | 249,720 |

(*) Cari dönemde verilen krediler 79,478 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri, diğer aktifler de 4,663 Bin YTL dövize endeksli kredilerin reeskont tutarını ve kur farkı gelirini içermektedir.
(**) Önceki dönemde toplam varlıklar, 76,636 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri diğer aktifler içerisine net 478 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredi kur farkı geliri, zararı ve reeskontu eklenmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IV. 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.

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

| 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. | 453 | - | - | - | - | 12,259 | 12,712 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 25,451 | - | - | - | - | 2,995 | 28,446 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 5,696 | 11,861 | 22,385 | 51,347 | 446 | 91,735 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1,500 | - | - | - | - | - | 1,500 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | 11,545 | 75 | 11,620 |
| Verilen Krediler | 242,476 | 33,946 | 23,534 | 17,145 | 20,527 | - | 337,628 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(*) | 23,982 | 4,776 | 3,994 | 1,962 | 3,188 | 43,850 | 81,752 |
| Toplam Varlıklar | 293,862 | 44,418 | 39,389 | 41,492 | 86,607 | 59,625 | 565,393 |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | 49 | 49 |
| Diğer Mevduat | 213,707 | 83,708 | 23,260 | 3,398 | 200 | 22,130 | 346,403 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 22,610 | - | - | - | - | - | 22,610 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 8,551 | 8,306 | 6,037 | 67,470 | 1,995 | - | 92,359 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,668 | 1,668 |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 2,990 | 1,013 | 325 | 783 | 24 | 97,169 | 102,304 |
| Toplam Yükümlülükler | 247,858 | 93,027 | 29,622 | 71,651 | 2,219 | 121,016 | 565,393 |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 46,004 | (48,609) | 9,767 | (30,159) | 84,388 | (61,391) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 46,004 | (48,609) | 9,767 | (30,159) | 84,388 | (61,391) | - |

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.
(*):1,895 Bin YTL tutarındaki net takipteki krediler tutarı diğer varlıklar içerisinde gösterilmektedir.
(**): Diğer yükümlülükler altındaki 72,301 Bin YTL tutarındaki özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

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

| 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. | 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 |
| | | | | | | | |
| 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)

### IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

#### Parasal Finansal Araçlara Uygulanan 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. | 1.5 | 2.5 | - | 13.1 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | 5.5 | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | 20.9 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 7.0 | - | - |
| Verilen Krediler | 6.8 | 6.1 | - | 22.9 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat (Vadeli) | 4.2 | 5.9 | | 21.89 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.1 | 6.3 | - | 14.2 |

| Önceki 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 Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 3.5 | 5.3 | - | 16.2 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Likidite Riski

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülükleri 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 pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

| | 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. | 12,259 | 453 | - | - | - | - | - | 12,712 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2,995 | 25,451 | - | - | - | - | - | 28,446 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer | - | 91,551 | - | - | - | 184 | - | 91,735 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 1,500 | - | - | - | - | - | 1,500 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 11,545 | - | - | - | 75 | - | 11,620 |
| Verilen Krediler | - | 66,854 | 92,755 | 106,760 | 43,390 | 27,869 | - | 337,628 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 25,130 | 5,689 | 5,120 | 1,492 | 552 | 43,769 | 81,752 |
| Toplam Varlıklar | 15,254 | 222,484 | 98,444 | 111,880 | 44,882 | 28,680 | 43,769 | 565,393 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 49 | - | - | - | - | - | - | 49 |
| Diğer Mevduat | 22,130 | 213,707 | 83,708 | 23,260 | 3,398 | 200 | - | 346,403 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 22,610 | - | - | - | - | - | 22,610 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 8,551 | 8,306 | 6,037 | 67,470 | 1,995 | - | 92,359 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 1,668 | - | - | - | - | - | 1,668 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 24,080 | 1,014 | 325 | 783 | 24 | 76,078 | 102,304 |
| Toplam Yükümlülükler | 22,179 | 270,616 | 93,028 | 29,622 | 71,651 | 2,219 | 76,078 | 565,393 |
| Net Likidite Açığı | (6,925) | (48,132) | 5,416 | 82,258 | (26,769) | 26,461 | (32,309) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 11,234 | 201,144 | 77,469 | 64,097 | 47,706 | 35,453 | 24,268 | 461,371 |
| 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) | - |

(*): 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 72,301 Bin YTL özkaynak tutarı bulunmaktadır.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

| | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 9,442 | 453 | 5,769 | 382 |
| Vadeli Serbest Olmayan Tutar | - | - | - | - |
| Toplam | 9,442 | 453 | 5,769 | 382 |

### 2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

### 2.1. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 34,494 | - | 31,401 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 34,494 | - | 31,401 | - |

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde bulunan 34,494 Bin YTL tutarındaki Devlet Tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun 12,375 Bin YTL'lik kısmı T.C. Merkez Banksı Interbank Para Piyasasında, 10,358 Bin YTL'lik kısmı İMKB teminatı, 9,902 Bin YTL'lik kısmı Takasbank Borsa Para Piyasası teminatında, 1,859 Bin YTL'lik kısmı ise TC. Merkez Bankası Döviz Efektif Piyasası teminatında bulunmaktadır.

### 2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

| | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 24,863 | - | 55,080 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 24,863 | - | 55,080 | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

#### 3.1 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.

#### 3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 11,545 | - |
| Borsada işlem gören | - | - |
| Borsada işlem görmeyen | 11,545 | - |
| Hisse senetleri | 75 | 75 |
| Borsada işlem gören | - | - |
| Borsada işlem görmeyen | 75 | 75 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 11,620 | 75 |

#### 3.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

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

#### 3.4 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

#### 3.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar

#### 4.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 62 | 3,133 | 15 | 2,874 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 2,870 | - | 2,873 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 62 | 263 | 15 | 1 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 138 | 5,829 | 61 | 5,798 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 86 | - | 199 | - |
| Toplam | 286 | 8,962 | 275 | 8,672 |

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 335,927 | 457 | 1,244 | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 10 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 84,807 | - | 318 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 5,008 | - | - | - |
| Kredi Kartları | 831 | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 245,271 | 457 | 926 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 335,927 | 457 | 1,244 | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 4.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredilerine ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. |
|---|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | 603 | 3,075 | 3,678 | 50 |
| Konut Kredisi | - | 224 | 224 | 1 |
| Taşıt Kredisi | - | 56 | 56 | 1 |
| İhtiyaç Kredisi | 595 | 2,744 | 3,339 | 48 |
| Diğer | 8 | 51 | 59 | |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | 102 | 1,184 | 1,286 | 10 |
| Konut Kredisi | - | 644 | 644 | 2 |
| Taşıt Kredisi | 102 | 64 | 166 | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 329 | 329 | 7 |
| Diğer | - | 147 | 147 | 1 |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 316 | - | 316 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 316 | - | 316 | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 59 | - | 59 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 59 | - | 59 | - |
| Personel Kredileri-TP | 44 | - | 44 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 44 | - | 44 | - |
| 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 | 41 | - | 41 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 41 | - | 41 | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | 1 | - | 1 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 1 | - | 1 | - |
| Toplam | 1,166 | 4,259 | 5,425 | 60 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 4.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. |
|---|---|---|---|---|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 1,965 | 13,560 | 15,525 | 229 |
| İşyeri Kredisi | 728 | 8,026 | 8,754 | 136 |
| Taşıt Kredisi | 278 | 4,200 | 4,478 | 54 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 959 | 1,334 | 2,293 | 39 |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli | 4,550 | 26,648 | 31,198 | 138 |
| İşyeri Kredisi | 1,327 | 3,910 | 5,237 | 25 |
| Taşıt Kredisi | 1,771 | 19,741 | 21,512 | 102 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 1,452 | 2,997 | 4,449 | 11 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 171 | - | 171 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 171 | - | 171 | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 243 | - | 243 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 243 | - | 243 | - |
| Toplam | 6,929 | 40,208 | 47,137 | 367 |

#### 4.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 336,720 | 252,787 |
| Yurtdışı Krediler | 908 | 136 |
| Toplam | 337,628 | 252,923 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 4.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 6,684 | 15,188 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 6,684 | 15,188 |

#### 4.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 34 | 2 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4 | 56 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4,377 | 4,368 |
| Toplam | 4,415 | 4,426 |

#### 4.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

**4.8.1.** Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar toplamı 484 Bin YTL'dir.

**4.8.2.** Toplam 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 | 12 | 112 | 5,765 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 778 | 8 | 21 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 128 | 127 |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (128) | (127) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (44) | (32) | (310) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Parasal Kayıp/Kazanç Etkisi(-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 618 | 89 | 5,603 |
| Özel Karşılık (-) | (34) | (4) | (4,377) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 584 | 85 | 1,226 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 4.Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 4.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

**4.8.3.** Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, takip hesaplarında Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

#### 5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

Banka 27.12.2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde takip ettiği devlet tahvilini satmıştır. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 1 nolu tebliğe göre Banka bu kıymetleri elden çıkardığı 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.

#### 5.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

#### 5.3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

#### 5.4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

#### 5.5. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

#### 5.6. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bilanço tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

#### 6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

**6.1.1.** İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

**6.2.2.** Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote iştiraki bulunmamaktadır.

**6.2.3.** Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

**6.2.4.** Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönemde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

#### 7.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 11,372 | 9,811 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| Alışlar | - | 661 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 1,771 | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışı (+) / Değer Azalma Karşılığı(-) | 1,828 | 900 |
| Parasal Kazanç/(Kayıp) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 14,971 | 11,372 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

#### 7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | - | - |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | 14,971 | 11,372 |

#### 7.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| Bağlı Ortaklıklar | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | 9,141 | 6,112 |
| Leasing Şirketleri | 3,491 | 2,479 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 2,339 | 2,781 |
| Toplam | 14,971 | 11,372 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

#### 7.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

#### 7.5. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

#### 7.5.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Ünvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın 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 |

#### 7.5.2 (7.5.1)' deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | Rayiç Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3,566 | 2,766 | 48 | 817 | - | (506) | (2,337) | - |
| 18,391 | 4,594 | 71 | 1,118 | - | 1,333 | (3,765) | - |
| 146,674 | 12,011 | 188 | 15,191 | - | 4,120 | (2,821) | - |

#### 7.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

#### 7.7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

### 9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

### 10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

### 10.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Faiz Tahakkukları | 84 | 7 | 22 | 25 |
| Faiz Reeskontları | 6,311 | 280 | 2,076 | 233 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | 11 | - | 2 | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | - | - | - | - |
| Toplam | 6,406 | 287 | 2,100 | 258 |

### 10.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | 4,362 | - | 12,054 | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | - | 185 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 373 | - | 216 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 8 | 81 | - | 4 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | 8 | 81 | - | 4 |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | 2 | 142 | 6 | 88 |
| Toplam | 4,745 | 408 | 12,276 | 92 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

**11.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, 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; geçmiş yıl mali zararları, kıdem tazminatı yükümlülüğü, değer düşüş ve diğer karşılıklar ile değerleme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden Banka'nın sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar projeksiyonları da dikkate alınmak sureti ile net 334 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Cari dönemde ayrılan vergi karşılığı bulunmamaktadır, gelir tablosunda 323 Bin YTL cari dönem ertelenmiş vergi geliri gösterilmiştir.

| Ertelenmiş Vergi Aktifi | 30.09.2006 | |
|---|---|---|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi |
| Kıdem Tazminatı Yükümlüğü | 619 | 124 |
| Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları | 71 | 14 |
| İştirak Değer Düşüş Karşılığı | 620 | 124 |
| İç Verim ve Diğer Değerleme Farkları | 362 | 72 |
| | | |
| Net Ertelenmiş Vergi Aktifi | 1,672 | 334 |

**11.2. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:**

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.

**11.3. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri açıklanır.**

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

#### 12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

**12.1. 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 :**

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

#### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

#### 1.1. Cari Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 1,283 | - | 20,188 | 111,840 | 10,154 | 12,093 | 902 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 14,047 | - | 13,346 | 87,369 | 17,480 | 2,791 | 18,807 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 13,188 | - | 13,346 | 85,859 | 13,793 | 2,343 | 18,375 |
| Yurtdışında Yer.K | 859 | - | - | 1,510 | 3,687 | 448 | 432 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 6,346 | - | 13,082 | 15,892 | 25 | 7 | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 455 | - | 287 | 9 | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 49 | - | - | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 48 | - | - | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 22,180 | - | 46,903 | 215,110 | 27,659 | 14,891 | 19,709 |

#### 1.2. Önceki Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 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 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

#### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

#### 1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | 30.09.2006 | 31.12.2005 | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
| Tasarruf Mevduatı | 28,234 | 24,732 | 128,226 | 61,594 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 14,042 | 14,240 | 70,947 | 50,415 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 127 | 157 | 2,575 | 15,744 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

#### 1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka'nın yurtdışında ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubeleri bulunmamaktadır.

#### 2. Para piyasalarından alınan borçlara ilişkin açıklamalar

Para Piyasalarından alınan borçların toplamı 22,610 Bin YTL olup, bu bakiye repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

#### 2.1. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

| | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 22,610 | - | 58,694 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 22,605 | - | 58,680 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 5 | - | 14 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 22,610 | - | 58,694 | - |

#### 3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

| | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 5,040 | 83,218 | 4,450 | 32,763 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 4,101 | - | 6,426 |
| Toplam | 5,040 | 87,319 | 4,450 | 39,189 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

#### 4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

#### 4.1. Cari Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

#### 4.2. Önceki Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

#### 4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin bilgiler:

Cari dönemde Banka'nın çıkarmış olduğu menkul değer bulunmamaktadır.

#### 5. Fonlara ilişkin açıklamalar

#### 5.1. Cari Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

#### 5.2. Önceki Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

#### 6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 13 | 1 |

#### 7. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

### 8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

| | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 10 | 10 | 67 | 63 |
| 1-4 Yıl Arası | 1 | - | 1 | - |
| 4 Yıldan Fazla | | | - | - |
| Toplam | 11 | 10 | 68 | 63 |

### 9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

| | 30.09.2006 | | 31.12.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 2,429 | 773 | 2,647 | 702 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 158 | 1,216 | 179 | 568 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 22 | - | 49 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 363 | - | - | 5 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | 5 |
| Kur Gider Reeskontları | 363 | - | - | - |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 62 | 102 | 1,167 | 15 |
| Toplam | 3,034 | 2,091 | 4,042 | 1,290 |

### 10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

### 10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 2,263 | 1,717 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 1,833 | 1,260 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 6 | 7 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 424 | 450 |
| Diğer | - | - |

### 10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları :

Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden; açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2006 tarihi itibariyle dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 322 Bin YTL'dir. Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleştirilmektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

#### 10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 10.3. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | 100 |

#### 10.4. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Bankanın bilanço tarihi itibariyle bulunan toplam 895 Bin YTL diğer karşılığının 645 Bin YTL'si nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

#### 10.5. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### 11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 35,000 | 35,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

#### 11.2. 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.

#### 11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönemde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

#### 11.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

#### 11.6. 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.

#### 11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

#### 12.Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

#### 13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara 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)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

#### 1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 01.01.2006<br>30.09.2006 | 01.01.2005<br>30.09.2005 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 696 | 1,375 |

#### 1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

#### 1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faiz bulunmamaktadır.

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

#### 2.1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 01.01.2006<br>30.09.2006 | 01.01.2005<br>30.09.2005 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 13 | 1 |

#### 2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 01.01.2006<br>30.09.2006 | 01.01.2005<br>30.09.2005 |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | 4 | 12 |

#### 2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1yıldan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduatı | - | 2 | - | - | - | - | 2 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 1,906 | 10,153 | 2,162 | 822 | 357 | 15,400 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 2,806 | 1,704 | 155 | 14 | 2 | 4,681 |
| Diğer Mevduat | - | 8 | 25 | - | - | - | 33 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 4,722 | 11,882 | 2,317 | 836 | 359 | 20,116 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| DTH | 3 | 585 | 2,733 | 763 | 351 | 772 | 5,207 |
| Bankalararası Mevduat | - | 75 | - | - | - | - | 75 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3 | 660 | 2,733 | 763 | 351 | 772 | 5,282 |
| Genel Toplam | 3 | 5,382 | 14,615 | 3,080 | 1,187 | 1,131 | 25,398 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

#### 2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

| | 01.01.2006 30.09.2006 | | 01.01.2005 30.09.2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 3,336 | - | 3,175 | - |

#### 3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 13,635 Bin YTL'lik tutarın; 10,645 Bin YTL'si dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirlerinden, 143 Bin YTL'si haberleşme gelirlerinden, 311 Bin YTL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 2,114 Bin YTL'si geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesabından, 422 Bin YTL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

#### 4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

| | 30.09.2006 | 30.09.2005 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 127 | 419 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 37 | 57 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 6 | 93 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 84 | 269 |
| Genel Karşılık Giderleri (*) | 646 | 317 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 3,291 | 82 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 3,291 | 82 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | 443 | 664 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | 443 | 664 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | 29 | 45 |
| Toplam | 4,536 | 1,527 |

(*) Diğer faaliyet gelirleri altında 100 Bin YTL tutarında önceki yıl genel kredi karşılığı iptali mevcuttur.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

#### 5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

#### 5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Bağlı ortaklıklardan MNG Factoring ve MNG Finansal Kiralama'nın özsermaye yöntemine göre değerlenmesi sonucu oluşan sırasıyla 3,029 Bin YTL ve 1,013 Bin YTL kar bağlı ortaklık ve iştiraklerden kar/zarar bölümünde gösterilmiştir.

#### 5.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kar ya da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgiler:

Banka bağlı ortaklıklarını özsermaye yöntemine göre değerlemekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için toplam 1,362 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 443 Bin YTL'si karşılık gideri, 4,042 Bin YTL bağlı ortaklıklar ve iştiraklerden gelir olmak üzere nette 3,599 Bin YTL iştiraklerden kar kaydedilmiştir (Bakınız Beşinci Bölüm I.7.1). Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen 4,042 bin YTL'lik gelirin 1,771 Bin YTL'lik kısmı MNG Factoring sermaye artırımından ve 2,271 Bin YTL'lik kısmı özsermaye yöntemi işlemi sonucu bağlı ortaklık değer artışından oluşmaktadır.

#### 5.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kar ve Zarara İlişkin Bilgiler:

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

#### 6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

#### 6.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri :

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 31. maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye indirilmiştir.

30 Eylül 2006 itibariyle Banka'nın cari vergi gideri yoktur, ertelenmiş vergi geliri ise 323 Bin YTL'dir.

#### 6.2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Banka 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 334 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ve bunun sonucunda gelir tablosuna 323 Bin YTL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

#### 6.3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

30 Eylül 2006 itibariyle geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 323 Bin YTL'dir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

**7. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**

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

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 39,087 Bin YTL faiz geliri, 31,306 Bin YTL faiz gideri, 5,238 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 17,254 Bin YTL gider, 13,635 Bin YTL gelir gerçekleşmiştir.

**7.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemler ve gerekli bilgiler:**

Bilanço tarihi itibariyle mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı bulunmamaktadır.

**7.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar:**

30 Eylül 2006 itibariyle konsolide olmayan mali tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

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

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## 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:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık 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 bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır:

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum 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 yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır :

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 16 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 470 Bin YTL ve 626,800 ABD Doları olmak üzere toplam 1,408 Bin YTL'dir.

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

Hukuk departmanınca verilen bilgiler doğrultusunda, yukarıda belirtilen davaların Banka aleyhine sonuçlanması ihtimalinin zayıf olmasından dolayı ekli mali tablolarda 250 Bin YTL karşılık ayrılmıştır.

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

Beklenen şarta bağlı kayıp bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

#### 2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

#### 2.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın aşağıda 2.2.1 ve 2.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

#### 2.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

**2.2.1.** 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 76,281 Bin YTL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 15,926 Bin YTL'dir.

**2.2.2.** Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 276,672 Bin YTL'dir.

#### 3. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

#### 3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30.09.2006 | 31.12.2005 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 42,169 | 48,968 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 42,169 | 48,968 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 362,476 | 376,327 |
| Toplam | 404,645 | 425,295 |

#### 3.2. 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 varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

#### 4.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)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

#### 1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | 01.01.2006 | 01.01.2005 |
|---|---|---|
| Nakit | | |
| Kasa ve Efektif Deposu | 2,561 | 1,352 |
| T.C Merkez Bankası | 6,151 | 2,119 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | - | - |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | 4,200 | 2,500 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 12,912 | 5,971 |

#### 2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | 30.09.2006 | 30.09.2005 |
|---|---|---|
| Nakit | | |
| Kasa ve Efektif Deposu | 2,817 | 2,705 |
| T.C Merkez Bankası | 9,895 | 2,909 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | - | - |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | 1,500 | - |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 14,212 | 5,614 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

**1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin 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 | 15,188 | 1,119 | 76 | 8,672 | - | - |
| Dönem Sonu | 6,684 | 1,164 | 200 | 8,962 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 696 | 36 | 1 | 127 | - | - |

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. 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 | 17,127 | 743 | 511 | 9,511 | - | - |
| Dönem Sonu | 15,188 | 1,119 | 76 | 8,672 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 2,113 | 63 | 42 | 142 | - | - |

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

**1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin 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 | 107 | 429 | 11,138 | 55,500 | - | - |
| Dönem Sonu | 216 | 107 | 20,337 | 11,138 | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | 13 | 2 | 610 | 1,345 | - | - |

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. 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 işlem, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri sözleşmesi bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemleri**

**2.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:**

Banka, MNG Finansal Kiralama Hizmetleri A.Ş.'nin %76'sına sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla finansal kiralama işlemleri yapmaktadır ve nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka, MNG Faktoring A.Ş.'nin %52,3'üne sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşa nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka, MNG Menkul Kıymet Yatırım A.Ş.'nin %46,5'ine sahiptir. Banka şubeleri menkul alım satımlarında acentelik görevi üstlenmektedir.

**2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:**

| | Risk Grubu | Toplam | Payı |
|---|---|---|---|
| Nakit krediler | 6,884 | 337,628 | %2 |
| Gayrinakdi krediler ve taahhütler | 10,126 | 429,454 | %2 |
| Mevduat | 20,553 | 346,452 | %6 |

Fiyatlandırmaya ilişkin olarak Banka'nın aynı risk grubunda bulunan kuruluşlarla yaptığı işlemlerin, üçüncü şahıslarla yapılan işlemlerden önemli ölçüde farklı olduğuna ilişkin, herhangi bir durum sözkonusu değildir.

**2.3. Yukarıda açıklananlar dışında ayrıca açıklanmayan benzer yapıdaki diğer kalemler:**

Yukarıda açıklananlar dışında aynı risk grubu ile yapılan diğer işlemler 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 1,362 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 443 Bin YTL'si karşılık gideri, 4,042 Bin YTL bağlı ortaklıklar ve iştiraklerden gelir olmak üzere nette 3,599 Bin YTL iştiraklerden kar kaydedilmiştir (Bakınız Beşinci Bölüm I.7.1). Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen 4,042 bin YTL'lik gelirin 1,771 Bin YTL'lik kısmı MNG Factoring sermaye artırımından ve 2,271Bin YTL'lik kısmı özsermaye yöntemi işlemi sonucu bağlı ortaklık değer artışından oluşmaktadır.

**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)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

Düzeltme işlemleri öncesinde mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir.

**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**

Yukarıda belirtildiği gibi, enflasyon muhasebesi uygulaması sona erdirilmiştir.

**4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar**

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.

**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 4,477 Bin YTL'dir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

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

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.

Banka 2006 yılında yaptığı genel kurulunda 2005 yılı karından 398 Bin YTL yasal yedek ayırmıştır.

Banka 2006 yılında yaptığı genel kurulunda 2005 yılı karından 7,556 Bin YTL olağanüstü yedek ayırmıştır.

**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 karı/(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon karı/(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler**

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve Banka'nın mali tablolarının Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

**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 karı/(zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama**

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması 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.

### VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve mali tabloları etkileyen önemli bir husus 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 bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi**

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Arab Bank ve BankMed, MNG Bank hisselerinin %91'inin devri için MNG Bank Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet Nazif Günal ile anlaşmaya varmışlardır. Anlaşmaya göre, Arab Bank, MNG Bank'ın %50 hissesini, BankMed ise %41 hissesini satın alırken, Mehmet Nazif Günal, banka sermayesinde %9'luk payını koruyacaktır. Hisse devir işlemlerinin onayının alınması için BDDK'ya başvuruda bulunulmuş ve BDDK onayına bağlı olarak işlemin 2006 yılının son üç aylık döneminde tamamlanması beklenmektedir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1 Ocak-30 Eylül 2006 ara hesap dönemine ait mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

### II. Bağımsız Denetçiler Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bağımsız denetçiler tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.