MNG BANK A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARİYLE
KONSOLİDE OLMAYAN
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

MNG Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

MNG BANK A.Ş.
1 OCAK 2006 - 31 ARALIK 2006 FİNANSAL DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

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

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 16 Şubat 2007

MNG BANK A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Banka'nın Telefon Numarası ve Faks Numarası : (212) 368 34 34, (212) 368 35 35

Banka'nın Internet Sayfası Adresi : http//www.mngbank.com.tr

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

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

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

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

28 Ocak 2007

M. Nazif GÜNAL	A. Murat KULOĞLU	Mehmet ÖZGÜNER	Gülçin SU
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü

İbrahim Ekrem UĞUR	Ayşegül ÖZKAPLAN
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

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

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

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço ... 3
II. Nazım Hesaplar Tablosu 5
III. Gelir tablosu ... 6
IV. Özkaynak değişim tablosu ... 7
V. Nakit akış tablosu ... 8
VI. Kâr dağıtım tablosu ... 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 11
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar ... 12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ... 12
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 12
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ... 12
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 14
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 14
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul degerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 14
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar ... 15
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 16
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 16
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 17
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 17
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 17
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 17
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 18
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ... 18
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 18
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 18
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 18
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ... 19
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar ... 22
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar ... 25
IV. Operasyonal riske ilişkin açıklamalar ... 26
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar ... 26
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ... 28
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamlar ... 32
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar ... 33
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar ... 33

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar ... 34
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar ... 48
III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar ... 54
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 56
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar ... 62
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 64
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar ... 65
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar ... 66

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar ... 66

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 67
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ... 67

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

31 Aralık 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	-
Toplam	34,902	99.72%	34,902	-

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı 2006 yılında değişmemiştir.

III. 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	23
Yönetim Kurulu Üyeleri	Hasan Tayyar Arıca	Üniversite	25
	Ayşegül Özkaplan	Üniversite	16
	İbrahim Ekrem Uğur	Üniversite	13
Yönetim Kurlu Üyesi ve Genel Müdür	A. Murat Kuloğlu	Üniversite	18
Genel Müdür Yardımcıları	Münevver Eröz	Üniversite	14
	Mehmet Özgüner	Üniversite	12
Yasal Denetçiler	Şemsettin Erkut	Üniversite	12
	Lütfi Dalgıç	Üniversite	12

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle nitelikli pay sahibi olan 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	-
Toplam	34,902	99.72%	34,902	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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 266 çalışanı bulunmaktadır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

1.a Mali Tabloların Sunumu:

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

1.a.1 Uygulanan Muhasebe İlkeleri:

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmektedir.

31 Aralık 2005 itibariyle	Dönem Kâr ve Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları
Geçmiş Dönemlerde Raporlanan	7,576	-
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Düzeltmesi	95	(229)
Ertelenmiş Vergi Düzeltmesi	(35)	76
Düzeltilerek Raporlanan	7,636	(153)

1.b Muhasebe Esasları:

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1.b.1 Enflasyon Muhasebesi:

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

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

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

Muhasebe Politikalarına ilişkin açıklamalar:

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

Özkaynaklar hariç Banka'nın toplam kaynaklarının %75.95'ini sabit faizli mevduat oluşturmakta olup, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar kalemi altında bulunan Eximbank kaynaklı krediler, diğer sabit faizli kaynaklar arasında gösterilmektedir. Toplam varlıkların %18.63'ünü oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, yurtiçi ve yurtdışı bankalara yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin % 11.09'unu oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır. Bilançonun %58.15'ini krediler oluşturmaktadır. Hazırlanan likidite raporları değişen piyasa koşullarına göre dikkate alınarak uzun vadeli plasmanların toplam plasmanlara oranı düşük tutulmaya dikkat edilmektedir. Likiditenin muhafaza edilmesi amacıyla toplam plasmanların tamamı bir aya kadar vade diliminde tutulmaktadır.

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

III Vadeli İşlem Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerden elde edilen kur farkı geliri diğer faaliyet gelirleri içerisinde; dövize endeksli kredilerden elde edilen kur farkı giderleri diğer faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve sözkonusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Menkul Değerler:

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

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

Vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Banka 27 Aralık 2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde takip ettiği devlet tahvilini satmıştır. Banka 2005 yılı ve bunu izleyen 2 yıl süre ile bu portföyde menkul kıymet bulunduramayacaktır. Satış tarihi itibariyle bu portföyde bulunan bütün menkul kıymetler alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parasında (TP) dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, fon kaynaklı krediler, Yabancı Parada (YP) ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

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

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

VIII . Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 17,378 Bin YTL'dir. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar TP" hesabında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

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

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

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar:

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

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

Banka'nın 10 Ağustos 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile; MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de sahip olduğu %52,3 , MNG Finansal Kiralama A.Ş.'de sahip olduğu %76, MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'de sahip olduğu %46,5 oranındaki hisselerinin, mevzuatta yeralan tüm idari makamlardan izin alınmak kaydı ile Mehmet Nazif Günal'a satılmasına karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar (devamı):

MNG Bank A.Ş. ile Mehmet Nazif Günal arasında, bağlı ortaklıkların satışı ile ilgili, 31 Ağustos 2006 tarihinde "Hisse Alım Sözleşmesi" imzalanmıştır.

T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01 Kasım 2006 tarih, B.02.1.SPK.0.16-1744 sayılı yazısı ile MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir.

BDDK'nın 29 Aralık 2006 tarih, BDDK.UYI.47.1.02-15229 sayılı yazısının 2. Maddesi ile MNG Finansal Kiralama A.Ş. ve MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir. Sözkonusu satış işlemi 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Bu satış işlemine istinaden, Banka'nın bağlı ortaklıkları cari dönemde, ekli mali tablolarda satış amaçlı elde tutulan varlıklar kısmına sınıflanmıştır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen varlılar Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Bankanın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadir.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam toplam 17 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 1,400 Bin YTL olup 522 Bin YTL ve 626,800 ABD Dolarından oluşmaktadır. Sözkonusu davalar için, ekli mali tablolarda 250 Bin YTL tutarında karşılık bulunmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerine İlişkin Açıklamalar:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmelerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünü bu günkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

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

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Bankanın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibariyle yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar:

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır. Kâr payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilecektir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar:

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar:

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %16.72 'dir.

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

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	3,713	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	14,579	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	58,332	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	21,513	-	-	-
Krediler	17,794	460	35,372	247,675
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	718
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,180	-	-	75
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	165
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	789	36	541	3,270
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	11,245
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	6,138
Diğer Aktifler	1,441	-	-	42
Nazım Kalemler				
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2,519	139,386	39,474	58,795
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	204
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	64,528	198,214	75,387	328,327
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	39,643	37,694	328,327

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	Banka
	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	405,664
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	14,150
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	-
Özkaynak	70,212
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%16.72

(*) 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	35,000
Nominal Sermaye	35,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25,432
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	624
I, Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	624
II, Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	11,863
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	11,852
Dağıtılmamış Kârlar	11
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	-
Net Dönem Kârı	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A, Serb, Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim, Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	(2,571)
Geçmiş Yıllar Zararı	(93)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(572)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(1,286)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(288)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	70,255

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

KATKI SERMAYE	2,103
Genel Karşılıklar	2,103
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	-
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(2,146)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	70,212

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince hazırlanan yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından, karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, yürürlükte bulunan, ilgili BDDK yönetmeliğine göre, 31 Aralık 2005 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %18'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

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

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

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Coğrafi bölgeler açısından ise böyle bir sınırlama yoktur. Risk limitlerinin dayandığı bölümleme her ay belirlenmektedir. Kredi kullanan firmaların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı ve tüm kredi teminatları kontrol edilmektedir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilerek aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer kredilerden farklı olarak ayrı bir grupta takip edilmektedir

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %74.10'dur.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %76.38'dir.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, toplam 2,103 Bin YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Coğrafi Bölgeler İtibariyle İle İlgili Bilgiler Tablosu:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	470,553	369,688	397,707	11,320	(2,571)
Avrupa Birliği Ülkeleri	38,359	51,114	4,409	-	-
OECD Ülkeleri *	309	14,137	438		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,193	19,163	-	-	-
Diğer Ülkeler	4,509	1,885	1,119	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	514,923	455,987	403,673	11,320	(2,571)
Önceki Dönem					
Yurtiçi	439,403	349,909	417,494	75	7,636
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,235	16,688	6,485	-	-
OECD Ülkeleri *	3,690	9,483	365	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	4,626	11,937	-	-	-
Diğer Ülkeler	11	568	951	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	11,372	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	449,965	388,585	425,295	11,447	7,636

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	10,839	4.60	-	-	2,129	1.07	2,015	3.62
Çiftçilik ve Hayvancılık	5,159	2.19	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	5,450	2.31	-	-	2,129	1.07	2,015	3.62
Balıkçılık	230	0.10	-	-	-	-	-	-
Sanayi	33,543	14.25	8,723	12.49	79,289	39.70	28,591	51.41
Madencilik ve Taşocakçılığı	12,256	5.21	1,293	1.85	19,271	9.65	2,348	4.22
İmalat Sanayi	10,671	4.53	6,120	8.76	59,273	29.68	26,243	47.19
Elektrik, Gaz, Su	10,616	4.51	1,310	1.88	745	0.37	-	-
İnşaat	20,990	8.92	6,300	9.02	20,034	10.03	1,776	3.19
Hizmetler	104,782	44.50	36,917	52.85	79,165	39.66	19,916	35.81
Toptan ve Perakende Ticaret	11,100	4.71	211	0.30	6,452	3.23	336	0.60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,623	1.11	6,638	9.50	2,242	1.12	5,911	10.63
Ulaştırma Ve Haberleşme	41,549	17.65	29,782	42.64	10,714	5.37	8,905	16.01
Mali Kuruluşlar	44,684	18.98	-	-	43,621	21.85	1,254	2.26
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	7,619	3.82	2,957	5.32
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	150	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,826	2.05	286	0.41	8,367	4.19	553	0.99
Diğer	65,278	27.73	17,914	25.64	19,058	9.54	3,308	5.97
Toplam	235,432	100	69,854	100	199,675	100	55,606	100

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar:

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 Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	963
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	149
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1,132
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	14,150

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	18,290	27,113	10,300	16,989	21,029	17,750
Hisse Senedi Riski	1,333	3,663	275	2,586	2,509	263
Kur Riski	4,636	8,613	450	4,835	4,328	688
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	24,259	39,389	11,025	24,410	27,866	18,701

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe göre söz konusu bilgilerin hesaplanmasına 1 Temmuz 2007 tarihinden itibaren başlanacaktır.

V. Kur Riski:

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

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

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1.4056	1.8523	1.1834
Bundan Önceki;			
25.Ara.06	1.4222	1.8672	1.1965
26.Ara.06	1.4198	1.9633	1.1939
27.Ara.06	1.4192	1.8668	1.1957
28.Ara.06	1.4131	1.8553	1.1904
29.Ara.06	1.4056	1.8523	1.1834

Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.4235, 1.8819 ve 1.2144'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riski (devamı):

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,113	2,432	-	101	3,646
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,448	44,778	157	950	48,333
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	41	-	-	-	41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2,257	-	-	2,257
Krediler (*)	53,454	95,067	-	-	148,521
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,649	17,020	-	-	21,669
Toplam Varlıklar	61,705	161,554	157	1,051	224,467
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1,234	633	-	-	1,867
Döviz Tevdiat Hesabı	44,739	93,538	6	29	138,312
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,707	77,768	-	-	83,475
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	38	608	-	-	646
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6	45	-	3	54
Toplam Yükümlülükler	51,724	172,592	6	32	224,354
Net Bilanço Pozisyonu	9,981	(11,038)	151	1,019	113
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10,743)	9,935	-	-	(808)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	10,780	-	-	10,780
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,743	845	-	-	11,588
Gayrinakdi Krediler	74,499	136,689	72	662	211,922
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
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,350	(3,058)	-	(278)	14
Türev Finansal Araçlardan Alacak	3,350	278	-	-	3,628
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3,336	-	278	3,614
Gayrinakdi Krediler	95,280	153,869	110	461	249,720

(*) Cari dönemde verilen krediler, 78,667 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(**) Önceki dönemde toplam varlıklar 77,114 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler:

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 nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T,C, Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	18,687	18,687
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	51,498	-	-	-	-	6,868	58,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,236	3,362	4,692	27,955	52,424	348	98,017
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7	3	4	22	2,222	74	2,332
Verilen Krediler	216,493	29,761	23,486	16,557	18,989	-	305,286
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım,	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	28,262	3,673	710	187	-	10,723	43,555
Toplam Varlıklar	305,496	36,799	28,892	44,721	73,635	36,700	526,243
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,873	1,873
Diğer Mevduat	221,476	74,718	14,186	1,222	-	23,992	335,594
Para Piyasalarına Borçlar	21,051	-	-	-	-	-	21,051
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,757	2,757
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	3,210	4,048	5,058	74,079	1,277	-	87,672
Diğer Yükümlülükler(**)	4	-	-	-	-	77,292	77,296
Toplam Yükümlülükler	245,737	78,766	19,244	75,301	1,277	105,918	526,243
Bilançodaki Uzun Pozisyon	59,759	-	9,648	-	72,358	-	141,765
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(41,967)	-	(30,580)	-	(69,218)	(141,765)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10,781	594	304	-	-	-	11,679
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10,743)	(562)	(281)	-	-	-	(11,586)
Toplam Pozisyon	59,797	(41,935)	9,671	(30,580)	72,358	(69,218)	93

(*) Diğer valıklar satırı, 21,513 Bin YTL tutarında zorunlu karşılıkları, 11,245 Bin YTL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 6,710 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 1,051 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 197 Bin YTL tutarında diğer aktifler içine sınıflanan faiz ve gelir reeskontlarını, ve 2,839 Bin YTL diğer kalemleri içermektedir . 11,245 Bin YTL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıklar, bir ay içinde elden çıkarılacığı için bir aya kadar olan kolon içine sınıflanmıştır

(**) Diğer yükümlülükler satırında sınıflanan tutar, 70,256 Bin YTL özsermaye toplamı, 4,013 Bin YTL karşılık tutarı, 1,519 Bin YTL cari vergi borcu, 1,504 Bin YTL diğer yabancı kaynaklardan ve 4 Bin YTL alım satım amaçlı türev finansal borçlardan oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler (devamı) :

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.73	2.52	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.40	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	20.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.81	-	-
Verilen Krediler	7.40	7.85	-	22.68
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.99	5.76	2.02	22.50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.55	6.25	-	16.25

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler (devamı) :

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C, Merkez Bnk.	598	-	-	-	-	8,330	8,928
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10,744	-	-	-	-	2,904	13,648
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	17	12,179	4,941	38,064	80,403	180	135,784
Para Piyasalarından Alacaklar	4,203	-	-	-	-	-	4,203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	75	75
Verilen Krediler	186,254	22,480	16,034	13,241	17,272	-	255,281
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	13,174	4,469	813	291	323	24,423	43,493
Toplam Varlıklar	214,990	39,128	21,788	51,596	97,998	35,912	461,412
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	1,458	-	-	-	33	1,491
Diğer Mevduat	151,315	44,767	23,801	4,146	2,066	41,387	267,482
Para Piyasalarına Borçlar	58,743	-	-	-	-	-	58,743
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,516	4,516
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	6,122	5,893	16,854	10,405	5,112	-	44,386
Diğer Yükümlülükler(**)	5,735	11	16	32	-	79,000	84,794
Toplam Yükümlülükler	221,915	52,129	40,671	14,583	7,178	124,936	461,412
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	-	37,013	90,820	-	127,833
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,925)	(13,001)	(18,883)	-	-	(89,024)	(127,833)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,628	-	-	-	-	-	3,628
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3,614)	-	-	-	-	-	(3,614)
Toplam Pozisyon	(6,911)	(13,001)	(18,883)	37,013	90,820	(89,024)	14

(*)Diğer valıklar satırı, 18,985 Bin YTL tutarında zorunlu karşılıkları, 11,372 Bin YTL tutarında bağlı ortklıkları, 7,440 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 88 Bin YTL tutarında diğer aktifler içine sınıflanan faiz ve gelir reeskontlarını, ve 5,608 Bin YTL diğer kalemleri içermektedir
(**) Diğer yükümlülükler satırında faizsiz olarak sınıflanan tutar, 72,827 Bin YTL özsermaye toplamı, 3,356 Bin YTL karşılık tutarı, 4,346 Bin YTL cari vergi borcu , 4,197 Bin YTL diğer yabancı kaynaklar , 63 bin YTL kiralama işlemlerinden borçlar ve 5 Bin YTL alım satım amaçlı türev finansal borçlardan oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler (devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.1	2.0	-	10.3
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.8	4.1	-	14.4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14.4
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.9	6.0	-	19.1
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	21.0
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
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)

VII. Likidite Riski:

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır.

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

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

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	18,687	-	-	-	-	-	-	18,687
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak,	6,868	51,498	-	-	-	-	-	58,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	97,830	-	-	-	187	-	98,017
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	2,257	-	-	-	75	-	2,332
Verilen Krediler	-	74,478	74,170	97,787	39,059	19,792	-	305,286
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(**)	-	28,386	3,704	718	188	-	10,559	43,555
Toplam Varlıklar	25,555	254,449	77,874	98,505	39,247	20,054	10,559	526,243
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,873	-	-	-	-	-	-	1,873
Diğer Mevduat	23,992	221,476	74,718	14,186	1,222	-	-	335,594
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	-	3,210	4,048	5,058	74,079	1,277	-	87,672
Para Piyasalarına Borç,	-	21,051	-	-	-	-	-	21,051
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2,757	-	-	-	-	-	2,757
Diğer Yükümlülükler	-	3,026	-	-	-	-	74,270	77,296
Toplam Yükümlülükler	25,865	251,520	78,766	19,244	75,301	1,277	74,270	526,243
Likidite Açığı	(310)	2,929	(892)	79,261	(36,054)	18,777	(63,711)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11,234	201,117	77,489	64,102	47,709	35,455	24,306	461,412
Toplam Yükümlülükler	41,420	227,890	50,670	40,671	14,582	7,178	79,001	461,412
Likidite Açığı	(30,186)	(26,773)	26,819	23,431	33,127	28,277	(54,695)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakte dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**)Cari dönemde,11,245 Bin YTL tutarındaki bağlı ortaklıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflanmış ve 29 Ocak 2007 tarihinde satışa konu olması sebebiyle 1 aya kadar olan kolonun içinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	365,984	269,004	365,984	269,004
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	58,366	13,648	58,366	13,648
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,332	75	2,332	75
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	305,286	255,281	305,286	255,281
Finansal Borçlar	427,896	317,875	427,896	317,875
Bankalar Mevduatı	1,873	1,491	1,873	1,491
Diğer Mevduat	335,594	267,482	335,594	267,482
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	87,672	44,386	87,672	44,386
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,757	4,516	2,757	4,516

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	538	3,175	705	1,856
TCMB	14,503	471	5,985	382
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15,041	3,646	6,690	2,238

1.2 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	14,503	471	5,985	382
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Toplam	14,503	471	5,985	382

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

2.1.1 Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	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.

2.1.2 Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	17,378	-	55,080	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17,378	-	55,080	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

2.2.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Olumlu Farklar Tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10	-	-	4
Swap İşlemleri	-	41	-	-
Toplam	10	41	-	4

3.1 Bankalara ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	10,033	48,333	2,514	11,134
Yurtiçi	10,033	5,265	2,514	703
Yurtdışı	-	43,068	-	10,431
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	10,033	48,333	2,514	11,134

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	38,359	2,235	-	-
ABD, Kanada	882	4,495	-	-
OECD Ülkeleri*	309	3,690	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	3,518	11	-	-
Toplam	43,068	10,431	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,257	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,257	-
Hisse Senetleri	75	75
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	75	75
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,332	75

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

5.1 Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	273	7,704	15	2,874
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	140	7,519	-	2,873
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	133	185	15	1
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	61	5,798
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	61	-	199	-
Toplam	334	7,704	275	8,672

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	303,686	409	1,191	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	73,075	-	475	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1,302	-	-	-
Tüketici Kredileri	4,775	-	13	-
Kredi Kartları	757	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	223,777	409	703	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	303,686	409	1,191	-

5.3 Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	255,322	-	1,001	-
İhtisas Dışı Krediler	255,322	-	1,001	-
İhtisas Kredileri	-	-		-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	48,364	409	190	-
İhtisas Dışı Krediler	48,364	409	190	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	633	2,984	3,617
Konut Kredisi	71	205	276
Taşıt Kredisi	-	49	49
İhtiyaç Kredisi	562	2,681	3,243
Diğer	-	49	49
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	1,151	1,151
Konut Kredisi	-	617	617
Taşıt Kredisi	-	99	99
İhtiyaç Kredisi	-	308	308
Diğer		127	127
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	444	-	444
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	444	-	444
Bireysel Kredi Kartları-YP	22	-	22
Taksitli		-	-
Taksitsiz	22	-	22
Personel Kredileri-TP	9	-	9
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9	-	9
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
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	10	-	10
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,160	4,135	5,295

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.5 Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,659	11,805	13,464
İşyeri Kredileri	263	6,442	6,705
Taşıt Kredileri	312	3,898	4,210
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	1,084	1,465	2,549
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	4,027	27,270	31,297
İşyeri Kredileri	328	3,179	3,507
Taşıt Kredileri	1,019	21,371	22,390
İhtiyaç Kredileri			-
Diğer	2,680	2,720	5,400
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	116	-	116
Taksitli		-	-
Taksitsiz	116	-	116
Kurumsal Kredi Kartları-YP	131	-	131
Taksitli		-	-
Taksitsiz	131	-	131
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,933	39,075	45,008

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.6 Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	305,286	255,281
Toplam	305,286	255,281

5.7 Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	303,984	255,145
Yurtdışı Krediler	1,302	136
Toplam	305,286	255,281

5.8 Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,634	15,575
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3,634	15,575

5.9 Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	2
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	563	56
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,963	4,368
Toplam	5,528	4,426

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.10 Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net):

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

Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacak bulunmamaktadır

5.10.2 Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III, Grup	IV, Grup	V, Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12	112	5,765
Dönem İçinde İntikal (+)	784	8	50
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	692	127
Diğer Donuk,Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	692	127	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	93	33	359
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11	652	5,583
Özel Karşılık (-)	2	563	4,963
Bilançodaki Net Bakiyesi	9	89	620

5.10.3 Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

5.11 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin yatırım bulunmamaktadır.

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net):

Banka 27 Aralık 2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda takip ettiği devlet tahvilini satmıştır. Banka 2005 yılı 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.

6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	31,336
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	9,267
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(40,603)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Enflasyon düzeltmesi nedeniyle oluşan parasal kazanç (kayıp)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde, bağlı ortaklıkları mali tabloda satış amaçlı elde tutulan varlıklar kısmına sınıflanmıştır (2005 yılı mali ortaklakları: 11,372 Bin YTL'dir).

8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

*Bilgiler geçmiş dönemdeki bağlı ortaklıklara ilişkindir. Cari dönemde bu bilgilerde değişiklik olmayıp, bu bilgiler satış amaçlı elde tutulan varlıklar için göz önünde bulundurulmalıdır.

8.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11,372	9,811
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	61	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,771	661
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	900
Parasal Kazanç/(Kayıp)	-	-
İptal edilen değerleme farkları	3,189	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	(5,148)	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara Sınıflama	(11,245)	-
Dönem Sonu Değeri	-	11,372
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

8.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	11,372

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler(net):

Kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamlar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maliyet:	Gayrimenkul	Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet (01.01.2005)	4,974	2,797	547	11,795	20,113
İktisap Edilenler	6	5	2	1,997	2,010
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	(1,729)	(1,729)
Dönem Sonu Maliyet (31.12.2005)	4,980	2,802	549	12,063	20,394
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet (01.01.2006)	4,980	2,802	549	12,063	20,394
İktisap Edilenler	-	-	-	327	327
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	(114)	(114)
Dönem Sonu Maliyet (31.12.2006)	4,980	2,802	549	12,276	20,607
Amortisman:					
Önceki Dönem Sonu					
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (01.01.2005)	(328)	(2,549)	(451)	(8,757)	(12,085)
Amortisman Bedeli	(100)	(110)	(34)	(625)	(869)
DönemSonu Birikmiş Amortisman (31.12.2005)	(428)	(2,659)	(485)	(9,382)	(12,954)
Cari Dönem Sonu	-	-	-	-	-
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (01.01.2006)	(428)	(2,659)	(485)	(9,382)	(12,954)
Amortisman Bedeli	(100)	(50)	(34)	(759)	(943)
DönemSonu Birikmiş Amortisman (31.12.2006)	(528)	(2,709)	(519)	(10,141)	(13,897)
Net					
Önceki Dönem Kapanış Net Defter Değeri (31.12.2005)	4,552	143	64	2,681	7,440
Cari Dönem Kapanış Net Defter Değeri (31.12.2006)	4,452	93	30	2,135	6,710

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler:

Maliyet	Yazılım	Toplam
Önceki Dönem Sonu		
Dönem Başı Maliyet (01.01.2005)	3,545	3,545
İktisap Edilenler	228	228
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet (31.12.2005)	3,773	3,773
Cari Dönem Sonu	-	-
Dönem Başı Maliyet (01.01.2006)	3,773	3,773
İktisap Edilenler	66	66
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet (31.12.2006)	3,839	3,839
Amortisman		
Önceki Dönem Sonu		
Dönem Başı Birikmiş Amortisman(-) (01.01.2005)	(3,062)	(3,062)
Amortisman Bedeli(-)	(231)	(231)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman(-) (31.12.2005)	(3,293)	(3,293)
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı Birikmiş Amortisman(-) (01.01.2006)	(3,293)	(3,293)
Amortisman Bedeli(-)	(258)	(258)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman(-) (31.12.2006)	(3,551)	(3,551)
Net		
Önc. Dönem Kapanış Net Defter Değeri (31.12.2005)	480	480
Cari Dönem Kapanış Net Defter Değeri (31.12.2006)	288	288

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14 Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar:

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

Banka mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem		Geçmiş Dönem		
Ertelenmiş vergi aktifi:	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi (%20)	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi (%30)	Ertelenmiş Vergi Gelir Gideri
Çalışan hakları karşılığı	1,030	206	670	201	5
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	(12)	(2)	(164)	(49)	47
İştirak Değer Düşüş Karşılığı	-	-	620	186	(186)
İç Verim ve Diğer Değerleme Farkları	50	10	(970)	(291)	301
Leasing Düzeltmesi	-	-	16	5	(5)
Dönem Mali Zararı	4,186	837	-	-	837
Toplam	5,254	1,051	172	52	999

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

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır. Cari dönemde 4,186 Bin YTL mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır.

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

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

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara Ilişkin Açıklamalar:

Banka'nın 10 Ağustos 2006 tarihli Yönetim Kurulu ile; MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de sahip olduğu %52,3 , MNG Finansal Kiralama A.Ş.'de sahip olduğu %76, MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'de sahip olduğu %46,5 oranındaki hisselerinin, mevzuatta yeralan tüm idari makamlardan izin alınmak kaydı ile Mehmet Nazif Günal'a satılmasına karar verilmiştir.

MNG Bank A.Ş. ile Mehmet Nazif Günal arasında, bağlı ortaklıkların satışı ile ilgili, 31 Ağustos 2006 tarihinde "Hisse Alım Sözleşmesi" imzalanmıştır.

T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Kasım 2006 tarih, B.02.1.SPK.0.16-1744 sayılı yazısı ile MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir.

BDDK'nın 29 Aralık 2006 tarih, BDDK.UYI.47.1.02-15229 sayılı yazısının 2. Maddesi ile MNG Finansal Kiralama A.Ş. ve MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir. Sözkonusu satış işlemi 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara Ilişkin Açıklamalar (devamı):

Sözkonusu bağlı ortaklıklar özkaynak değerleme yöntemine göre mali tablolara yansıtılıyor olup, 2006 yılı sonu itibariyle bu varlıklar için daha önce ayrılmış olan değer artış/azalışlar iptal edilmiş ve bağlı ortaklıkların defter değeri satış tutarına getirilmiştir.

Cari dönemde maliyet değeri 16,393 Bin YTL olan bağlı ortaklıklar için 5,148 Bin YTL karşılık ayrılmıştır. Karşılık sonrası 11,245 Bin YTL net defter değeri üzerinden TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

16.1 Peşin Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

1.1 Mevduatın vade yapısı (Cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,427	-	13,933	115,802	22,164	6,811	1	-	160,138
Döviz Tevdiat Hesabı	13,334	-	13,884	70,560	20,785	2,200	17,549	-	138,312
Yurtiçinde Yer. K.	12,407	-	13,884	70,461	17,891	1,762	17,119	-	133,524
Yurtdışında Yer.K	927	-	-	99	2,894	438	430	-	4,788
Resmî Kur, Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,780	-	7,316	20,244	20	7	-	-	36,367
Diğ. Kur. Mevduatı	451	-	8	311	7	-	-	-	777
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,873	-	-	-	-	-	-	-	1,873
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	1,867	-	-	-	-	-	-	-	1,867
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25,865	-	35,141	206,917	42,976	9,018	17,550	-	337,467

Mevduatın vade yapısı (Önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,496	-	8,414	42,611	27,834	1,567	5,892	-	88,814
Döviz Tevdiat Hesabı	14,660	-	9,942	56,817	29,650	5,914	5,679	-	122,662
Yurtiçinde Yer. K.	14,550	-	9,942	56,513	26,411	5,473	4,944	-	117,833
Yurtdışında Yer. K.	110	-	-	304	3,239	441	735	-	4,829
Resmî Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	22,988	-	13,453	16,263	1,525	7	82	-	54,318
Diğ. Kur. Mevduatı	1,127	-	25	536	-	-	-	-	1,688
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	149	-	1,342	-	-	-	-	-	1,491
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	1,342	-	-	-	-	-	1,343
Yurtdışı Bankalar	148	-	-	-	-	-	-	-	148
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	41,420	-	33,176	116,227	59,009	7,488	11,653	-	268,973

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı):

1.2 Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı sigorta kapsamında bulunan hesaplara ilişkin bilgiler:

1.2.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	27,987	24,732	129,907	61,594
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	13,678	14,240	64,818	50,415
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	131	157	2,606	15,744
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.2.2 Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığına ilişkin bilgiler:

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

1.2.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka'nın mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin olumsuz farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	4	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	5
Toplam	-	4	-	5

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

3.1 Bankalara ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4,197	4,664	4,629	5,593
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	78,811	-	34,164
Toplam	4,197	83,475	4,629	39,757

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,197	80,136	4,629	33,194
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,339	-	6,563
Toplam	4,197	83,475	4,629	39,757

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

Banka'nın Eximbank kaynaklı yurtiçi bankalardan olan Türk Lirası yükümlülükleri %12-%17.73 aralığında değişen faiz oranlarına ve Ocak-Haziran 2007 tarihleri arasında vadeye sahiptir. Yabancı Para Eximbank kaynaklı kredilerden olan yükümlülükleri ise %1.52-%1.90 arası faiz oranlarına ve Ocak-Temmuz 2007 tarihleri arasında vadeye sahiptir. Diğer kullanılan krediler ise faiz oranları %3.56-%6.53 aralığında değişen ve vadeleri Ocak 2007-Ekim 2008 tarihleri arasında olan yabancı bankalardan olan borçlanmaları içermektedir.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2005-Bulunmamaktadır).

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1	-	68	63
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1	-	68	63

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1 Genel Karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	2,103	1,717
I, Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,678	1,260
II, Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6	7
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	419	450
Diğer	-	-

7.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Cari dönemde dövize endeksli kredilere ilişkin anapara kur farkı azalışı 1,862 Bin YTL'dir. Bu tutar bilançonun aktifindeki kullandırılan krediler kaleminden netleştirilmektedir.

7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılılar :

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıları 630 Bin YTL'dir

7.4 Çalışan Hakları Karşılığı:

Banka kıdem ve izin karşılıklarına ilişkin çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	669	622
Dönem içi ödenen	-	-
Dönem Gideri	361	47
	1,030	669

7.5 Diğer karşılıklar:

7.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	100

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2006 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20 (2005: %30)'dir.

Banka'nın cari dönemde ayırdığı vergi karşılığı bulunmamaktadır. Önceki dönemde ayrılan vergi karşılığı tutarı 2,818 Bin YTL'dir.

8.1.2 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	585	635
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15	10
BSMV	435	278
Kambiyo Muameleleri Vergisi	25	30
Ödenecek Katma Değer Vergisi	19	23
Diğer	221	351
Toplam	1,300	1,327

8.1.3 Ödenecek primler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	82	76
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	120	110
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	6	5
İşsizlik Sigortası–İşveren	11	10
Diğer	-	-
Toplam	219	201

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Banka'nın satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklar:

11.1 Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	35,000	35,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*):Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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.

11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

12. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık hakları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülükler:

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4,447	15,790
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1,564	3,244
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	14,170	14,753
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	20,181	33,787

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

1.2.1 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 62,896 Bin YTL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 12,496 Bin YTL'dir.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri ilişkin dipnotlar:

Bilanço tarihi itibari ile kesin teminatlar 252,324 Bin YTL, geçici teminatlar 13,221 Bin YTL, diğer mektuplar 24,150 Bin YTL ve diğer garanti ve kefaletler 38,586 BinYTL'dir.

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	43,830	48,968
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7,020	48,968
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	36,810	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	359,843	376,327
Toplam	403,673	425,295

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

1.3.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	5,687	2.70	9,340	4.41	997	0.48	120	0.05
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,413	2.10	9,340	4.41	-	-	-	-
Ormancılık	1,271	0.60	-	-	997	0.48	120	0.05
Balıkçılık	3	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	17,254	8.20	33,966	16.03	28,111	13.64	85,960	34.42
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,313	2.05	5,047	2.38	4,689	2.27	19,618	7.86
İmalat Sanayi	4,093	1.95	10,214	4.82	23,145	11.23	66,238	26.52
Elektrik, Gaz, Su	8,848	4.21	18,705	8.83	277	0.13	104	0.04
İnşaat	77,665	36.92	73,663	34.76	95,639	46.40	79,399	31.80
Hizmetler	68,030	32.34	30,548	14.41	71,886	34.88	70,523	28.24
Toptan ve Perakende Ticaret	16,611	7.90	282	0.13	17,870	8.67	5,538	2.22
Otel ve Lokanta Hizmetleri	574	0.27	-	-	595	0.29	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	14,378	6.83	16,258	7.67	18,132	8.80	12,324	4.94
Mali Kuruluşlar	23,324	11.09	13,694	6.46	11,006	5.34	34,118	13.66
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-			8,200	3.98	17,830	7.14
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	13	0.01	-	-	12	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,310	6.24	314	0.15	16,071	7.80	713	0.29
Diğer	41,732	19.84	64,405	30.39	9,485	4.60	13,718	5.49
Toplam (*)	210,368	100	211,922	100	206,118	100	249,720	100

(*) Toplam satırı, nazım hesaplar tablosunda; garanti ve kefaletler, kul. gar. kredi tahsis taahhütleri ve çekler için ödeme taahhütlerinin toplamından oluşmaktadır.

1.3.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	191,751	211,922	-	-
Teminat Mektupları	191,751	97,944	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	12,496	-	-
Akreditifler	-	62,896	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	38,586	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	23,265	7,242
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,700	2,786
Swap Para Alım Satım İşlemleri	18,565	4,456
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri		
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	23,265	7,242
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	23,265	7,242

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Koşullu borçlar ve valıklar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler bulunmamaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler:

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	32,034	4,916	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,236	1	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	122	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	37,392	4,917	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar(devamı):

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	7	-	4
Yurtiçi Bankalardan	39	255	122	32
Yurtdışı Bankalardan	4	858	84	660
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	43	1,120	206	696

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	11,104	-	13,006	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	666	-	229
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	7,106	-
Toplam	11,104	666	20,112	229

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	925	2,113

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	522	3,298	693	2,179
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	522	273	693	227
Yurtdışı Bankalara		3,025		1,952
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	522	3,298	693	2,179

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	15	2

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler (devamı):

2.4 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	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
Tasarruf Mevduatı	-	2,778	16,102	2,842	1,298	366	-	23,386
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	3,461	2,606	156	17	-	-	6,240
Diğer Mevduat	-	11	39	-	-	-	-	50
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6,256	18,747	2,998	1,315	366	-	29,682
Yabancı Para								
DTH	6	749	3,687	1,024	383	1,043	-	6,892
Bankalar Mevduatı	-	75	-	-	-	-	-	75
7 Gün İhbarlı Mevduat	-		-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	6	824	3,687	1,024	383	1,043	-	6,967
Genel Toplam	6	7,080	22,434	4,022	1,698	1,409	-	36,649

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	30	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	-	-
Toplam	30	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	311,848	137,144
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5,846	3,359
Türev Finansal İşlemlerden	5,170	-
Diğer	676	3,359
Kambiyo İşlemlerinden Kar	306,002	133,785
Zarar (-)	317,283	133,034
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,275	502
Türev Finansal İşlemlerden	5,657	5
Diğer	618	497
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	311,008	132,532

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 17,184 Bin YTL'lik tutarın; 186 Bin YTL'si haberleşme gelirleri, 351 Bin YTL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 5,068 Bin YTL geçmiş yıllarda gider yazılan iştirak değerleme farklarının dönem içinde gelir olarak muhasebeleştilmesinden, 8,923 Bin YTL si dövize endeksi kredilerin kur farkından, 2,656 Bin YTL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,254	430
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	36	59
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	534	79
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	684	292
Genel Karşılık Giderleri(*)	486	528
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	990	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	5,148	1,018
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	5,148	1,018
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	17	49
Toplam	7,895	2,025

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	12,646	12,172
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	361	47
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	943	869
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	258	231
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	17	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7,553	7,023
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,119	965
Bakım ve Onarım Giderleri	285	427
Reklam ve İlan Giderleri	2,007	1,555
Diğer Giderler	4,142	4,076
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3	-
Diğer	6,436	2,564
Toplam	28,217	22,906

(*) İzin karşılığı dahil edilmiştir.

8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle vergi öncesi zararı 3,570 Bin YTL'dir. 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren yönetmelik çerçevesinde yeniden düzenlenen bir önceki yıl vergi öncesi kârı 10,867 Bin YTL'dir. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %43 azalmış, faiz dışı gelirleri %41, karşılıklar ve faaliyet giderleri %45 oranında artmıştır.

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

9.1 Bilanço tarihi itibari ile Banka'nın zararda olmasından dolayı ödeyeceği herhangi bir kurumlar vergisi gideri bulunmamaktadır.

9.2 Mali zarar nedeniyle oluşan hariç olmak üzere, geçici farklardan dolayı cari dönemdeki ertelenmiş vergi geliri 353 Bin YTL, ertelenmiş vergi gideri 191 Bin YTL'dir (2005: 413 Bin YTL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır).

9.3 Mali zarar nedeniyle cari dönem içindeki ertelenmiş vergi geliri 837 Bin YTL'dir (2005: mali zarar nedeniyle kaydedilen herhangi bir ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama(devamı):

9.4 Vergi Karşılığı Mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi Kâr	(3,570)	10,867
TMS Düzeltmelerinin Etkisi	-	(95)
İlaveler	8,412	1,106
İndirimler	(9,028)	(2,484)
Kurumlar Vergisi Matrahı	(4,186)	9,394
Kurumlar Vergisi Oranı	20%	30%
Hesaplanan Vergi Gideri	-	(2,818)
Ertelenmiş Vergi Gelir / Gideri	999	(413)
Toplam	999	(3,231)

10. Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle vergi sonrası faaliyet zararı 2,571 Bin YTL'dir.

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

11.1 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 57,351 Bin YTL faiz geliri, 45,137 Bin YTL faiz gideri, 6,778 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 28,217 Bin YTL gider, 17,184 Bin YTL gelir gerçekleştirmiştir.

11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi :

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

11.3 Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri		
Repo İşlemlerine Verilen Faziler	4,535	4,791
Diğer	6	15
Toplam	4,541	4,806

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
İthalat Akreditif Komisyon Gelirleri	1,276	1,108
Havale Komisyon Gelirleri	444	431
Kredi Kartı Komisyon Gelirleri	198	198
Diğer	909	934
Toplam	2,827	2,671

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Muhabir Bankalara Verilen Ücret ve Komisyonlar	180	165
Tahvil ve Borsa Piyasasına Verilen Ücret ve Komisyonlar	119	135
Hisse Senedi Alım Komisyon Giderleri	102	237
Havale Komisyon Giderleri	37	28
Diğer	262	385
Toplam	700	950

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Sermayeye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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	-

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Nazif Günal	34,902	99.72%	34,902	-
Diğer	98	0.28%	98	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır.

2.2 Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

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

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

Banka cari dönemi zarar ile kapamış olması sebebiyle hisse başına kar payı bulunmamaktadır.

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

Bu rapor tarihi itibariyle hisse başına kar payı önerilmemiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar 398 Bin YTL'dir.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 25,515 Bin YTL tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri, vergi karşılığı ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 41,249 YTL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, finansal kiralama borçları, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 794 YTL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	3,713	2,561
TC.Merkez bankası	14,579	6,151
Diğer		-
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,200
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	18,292	12,912

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

1.1 Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	15,575	1,119	76	8,672	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,634	1,216	273	7,704	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	925	50	-	167	-	-

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

1.2 Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17,127	743	511	9,511	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15,575	1,119	76	8,672	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,113	63	42	142	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	107	429	11,142	55,500	-	-
Dönem Sonu	41	107	8,412	11,142	-	-
Mevduat Faiz Gideri	15	2	744	1,345	-	-

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

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

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

1.5 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	3,907	306,004	%1
Gayrinakdi krediler	8,920	403,673	%2
Mevduat	8,453	337,467	%3

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	10	266			
Yurt Dışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar:

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.

II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Aralık 2006 tarih ve 2075 sayılı kararı ile, Banka hisselerinin %50'sinin Arap Bank Plc.'ye, %41'inin BankMed Sal'e devrine 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18. maddesinin birinci fıkrası uyarınca izin verilmiş ancak devir işlemleri 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleşmiştir. 2007 yılında gerçekleşen devir sonucunda Mehmet Nazif Günal'ın Banka sermayesinde sahip olduğu pay %99,72'den %9'a gerilemiştir.

Banka'nın 10 Ağustos 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile; MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de sahip olduğu %52,3 , MNG Finansal Kiralama A.Ş.'de sahip olduğu %76, MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'de sahip olduğu %46,5 oranındaki hisselerinin, mevzuatta yeralan tüm idari makamlardan izin alınmak kaydı ile Mehmet Nazif Günal'a satılmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı):

MNG Bank A.Ş. ile Mehmet Nazif Günal arasında, bağlı ortaklıkların satışı ile ilgili, 31 Ağustos 2006 tarihinde "Hisse Alım Sözleşmesi" imzalanmıştır.

T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Kasım 2006 tarih, B.02.1.SPK.0.16-1744 sayılı yazısı ile MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir.

BDDK'nın 29 Aralık 2006 tarih, BDDK.UYI.47.1.02-15229 sayılı yazısının 2. Maddesi ile MNG Finansal Kiralama A.Ş. ve MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir. Sözkonusu satış işlemi 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Bu satış işlemine istinaden, Banka'nın bağlı ortaklıkları cari dönemde, ekli mali tablolarda satış amaçlı elde tutulan varlıklar kısmına sınıflanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

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