Tekstil Bankası
Anonim Şirketi

31 Aralık 2005 Tarihinde Sona Eren
Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankalar Kanunu Geçiçi Madde 1 uyarınca 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine dayanılarak yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 4389 sayılı Bankalar Kanununun 13. maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Ethem Kutucular, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

6 Şubat 2006
İstanbul, Türkiye

TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

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

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

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

6 Şubat 2006

Akgün Türer İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	H.Çim Güzelaydınlı Genel Müdür	Nuriye Dizdar Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	M.Sercan Çoban Mali Kontrol ve Muhasebeden Sorumlu Grup Başkanı

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

Ad-Soyad : M. Sercan Çoban

Tel No : 0212 335 54 94

Fax No : 0212 328 13 23

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço 4
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 6
III. Gelir tablosu 7
IV. Özkaynak değişim tablosu 8
V. Nakit akım tablosu 9
VI. Kar dağıtım tablosu 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişikin açıklamalar 12
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 14
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 18
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 18
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar 19
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 19
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar 19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 20
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 21
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 25
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 26
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 28
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 30
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 31
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 32
X . Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 32

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 33
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 44
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 51
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 54
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 57
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 58
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 60
VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 61
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 63
X. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken 65
XI. Bankanın bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 66

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 67

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 68
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 68

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Tekstil Bankası A.Ş. Bakanlar Kurulu'nun 24.06.1985 günü ve 85/9890 sayılı 85 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka "Ana Sözleşmesi" 31 Ocak 1986 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Tekstil Bankası Anonim Şirketi hisselerinin %75.43'ü GSD Holding Anonim Şirketi'ne ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. Geri kalan hisseler ise 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Istanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

GSD Holding, GSD Grubuna stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1996 yılında GSD Dış Ticaret ve iştirakleri için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla kurulmuş olan GSD Holding`in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, Gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılması amaçlarını gütmektedir. GSD Holding'in hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren IMKB`de işlem görmeye başlamış ve 120.000 YTL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı halka açıktır.

GSD Grubu şirketlerinin ana faaliyet alanları;

Dış Ticaret:	GSD Dış Ticaret
Bankacılık:	Tekstilbank, GSD Yatırım Bankası, ETB (Euro Textile Bank)
Finansal Hizmetler:	Tekstil Leasing, Tekstil Factoring, Tekstil Menkul Değerler, GSD International, GSD Sigorta
Bilişim:	Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.

GSD Holding A.Ş. 20.01.2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 250.000 YTL kayıtlı sermaye tavanına sahip halihazırda tamamı ödenmiş olan 120.000 YTL'dan ibaret sermayesini, kayıtlı sermaye tavanı içinde, 80.000 YTL (%66,67 bedelli) artırarak 200.000 YTL'na çıkarmaktadır. Rapor tarihi itibariyle sermaye artırım işlemleri devam etmektedir.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	H.Çim GÜZELAYDINLI	Başkan ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Ergün ARAL	Başkan Yardımcısı	Yüksek Lisans
	A.Erdem YÖRÜKOĞLU	Üye	Lisans
	Akgün TÜRER	İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	T.Tözün TARMAN	Üye	Lisans
	İ.Sühan ÖZKAN	Üye	Lisans
Genel Müdür:	H.Çim GÜZELAYDINLI	Başkan ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ceyhan D.GÖZTEPE	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	İ.Sencan DEREBEYOĞLU	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Bölümü	Yüksek Lisans
	Esra AKÇALI	Hazine Bölümü	Lisans
	Nuriye DİZDAR	Mali İşler Bölümü	Lisans
	D.Halit DÖVER	Dış İlişkiler Bölümü	Yüksek Lisans
Denetçiler:	M.Sedat ÖZKANLI	Denetçi	Lisans
	Sedat TEMELTAŞ	Denetçi	Lisans

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

Iv. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Güneş Sigorta A.Ş., Aviva Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., ve Yapı Kredi Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 41 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibariyle Banka'nın personel sayısı 1,112'dir. (31 Aralık 2004 tarihinde şube sayısı 38, personel sayısı 938'dir)

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari ünvanı	: Tekstil Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2005
Yönetim merkezinin adresi	: Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.tekstilbank.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Yeni Türk Lirası

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço – Aktif Kalemler
I. Bilanço – Pasif Kalemler
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynak Değişim Tablosu
V. Nakit Akım Tablosu
VI. Kar Dağıtım Tablosu

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇO
(Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇO – AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Dipnot (5. Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**5,744**	**101,861**	**107,605**	**3,096**	**160,851**	**163,947**
1.1	Kasa		5,670	-	5,670	3,079	-	3,079
1.2	Efektif Deposu		-	6,593	6,593	-	6,014	6,014
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	74	95,268	95,342	17	154,837	154,854
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**		**122,067**	**29,031**	**151,098**	**91,315**	**2,733**	**94,048**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	122,067	29,031	151,098	91,243	2,733	93,976
2.1.1	Devlet Tahvili	I-2	117,022	29,031	146,053	86,081	2,733	88,814
2.1.2	Hazine Bonosu	I-2	5,045	-	5,045	5,162	-	5,162
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-2	-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	72	-	72
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**2,666**	**78,282**	**80,948**	**32,953**	**53,956**	**86,909**
3.1	Bankalar		2,666	78,282	80,948	32,953	53,956	86,909
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		2,666	68,447	71,113	22,253	8,522	30,775
3.1.2	Yurtdışı Bankalar	I-3	-	9,835	9,835	10,700	45,434	56,134
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**52,000**	**-**	**52,000**	**17,500**	**-**	**17,500**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		52,000	-	52,000	17,500	-	17,500
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	I-4	-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**		**44,740**	**223**	**44,963**	**34,656**	**228**	**34,884**
5.1	Hisse Senetleri	I-5			-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler	I-5	44,740	223	44,963	34,656	228	34,884
VI.	**KREDİLER**		**886,485**	**320,819**	**1,207,304**	**482,371**	**257,336**	**739,707**
6.1	Kısa Vadeli	I-6	824,081	310,768	1,134,849	476,985	254,652	731,637
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-6	50,187	10,051	60,238	2,903	2,684	5,587
6.3	Takipteki Krediler	I-6	17,844	-	17,844	3,602	-	3,602
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-6	5,627	-	5,627	1,119	-	1,119
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	I-7	**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-8	-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili	I-8	-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu	I-8	-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-8	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	I-8	-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler	I-9	-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**		**2,840**	**2,263**	**5,103**	**2,841**	**8,141**	**10,982**
10.1	Mali Ortaklıklar	I-10	2,733	2,263	4,996	2,734	8,141	10,875
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		107	-	107	107	-	107
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	I-11	**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	I-12	-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	I-12	-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**103,221**	**67,270**	**170,491**	**12,793**	**55,016**	**67,809**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**	I-13	**1,736**	**220**	**1,956**	**606**	**812**	**1,418**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**26,016**	**4,837**	**30,853**	**25,439**	**2,981**	**28,420**
15.1	Kredilerin	I-14	8,102	3,672	11,774	5,398	2,609	8,007
15.2	Menkul Değerlerin	I-14	15,648	859	16,507	17,460	180	17,640
15.3	Diğer	I-14	2,266	306	2,572	2,581	192	2,773
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**70,718**	**-**	**70,718**	**72,764**	**-**	**72,764**
16.1	Defter Değeri	I-15	124,777	-	124,777	124,315	-	124,315
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)	I-15	54,059	-	54,059	51,551	-	51,551
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**976**	**-**	**976**	**2,088**	**-**	**2,088**
17.1	Şerefiye	I-16	-	-	-	-		-
17.2	Diğer	I-16	13,161	-	13,161	13,009	-	13,009
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		12,185	-	12,185	10,921	-	10,921
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	I-17	**10,900**	**-**	**10,900**	**16,800**	**-**	**16,800**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-18	**23,932**	**51**	**23,983**	**24,455**	**3**	**24,458**
	AKTİF TOPLAMI		**1,354,041**	**604,857**	**1,958,898**	**819,677**	**542,057**	**1,361,734**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇO
(Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004		
	PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	**Dipnot (5. Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**		**455,020**	**606,493**	**1,061,513**	**275,186**	**499,187**	**774,373**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	2,603	25,694	28,297	21,553	286	21,839
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	225,944	-	225,944	130,022	-	130,022
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	39	-	39	230	-	230
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	219,307	-	219,307	94,208	-	94,208
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	7,127	-	7,127	29,173	-	29,173
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	580,799	580,799	-	498,901	498,901
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**164,284**	**-**	**164,284**	**129,718**	**-**	**129,718**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		33,481	-	33,481	13,900	-	13,900
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	130,803	-	130,803	115,818	-	115,818
III.	**ALINAN KREDİLER**		**73,448**	**386,064**	**459,512**	**21,148**	**236,518**	**257,666**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	73,448	386,064	459,512	21,148	236,518	257,666
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	21,334	27,859	49,193	21,148	35,608	56,756
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	52,114	358,205	410,319	-	200,910	200,910
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	**32,991**	**243**	**33,234**	**22,846**	**472**	**23,318**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**8,695**	**36,628**	**45,323**	**8,316**	**13,902**	**22,218**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	II-8	**4,509**	**1**	**4,510**	**3,627**	**1**	**3,628**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	II-9	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		**-**	**792**	**792**	**-**	**1,039**	**1,039**
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-10	-	834	834	-	1,126	1,126
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-10	-	42	42	-	87	87
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**		**7,111**	**7,775**	**14,886**	**4,820**	**2,067**	**6,887**
11.1	Mevduatın	II-11	4,334	1,606	5,940	1,187	981	2,168
11.2	Alınan Kredilerin	II-11	670	6,169	6,839	837	1,086	1,923
11.3	Repo İşlemlerinin	II-11	109	-	109	73	-	73
11.4	Diğer	II-11	1,998	-	1,998	2,723	-	2,723
XII.	**KARŞILIKLAR**		**9,035**	**-**	**9,035**	**6,273**	**-**	**6,273**
12.1	Genel Karşılıklar	II-12	7,292	-	7,292	4,959	-	4,959
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-12	1,348	-	1,348	1,179	-	1,179
12.3	Vergi Karşılığı	II-12	-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-12	395	-	395	135	-	135
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-12	-	-	-	-	-	-
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**		**165,776**	**33**	**165,809**	**136,594**	**20**	**136,614**
15.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	145,000	-	145,000	122,500	-	122,500
15.2	Sermaye Yedekleri		10,641	33	10,674	19,299	20	19,319
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-14	89	-	89	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	II-15	1,103	33	1,136	2,345	20	2,365
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	II-16	-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	II-17	-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		9,449	-	9,449	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	16,954	-	16,954
15.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.1	Yasal Yedekler	II-18	-	-	-	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler	II-19	-	-	-	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		10,135	-	10,135	(5,205)	-	(5,205)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(9,480)	-	(9,480)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		10,135	-	10,135	4,275	-	4,275
	PASİF TOPLAMI		**920,869**	**1,038,029**	**1,958,898**	**608,528**	**753,206**	**1,361,734**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**824,144**	**1,157,535**	**1,981,679**	**596,007**	**973,911**	**1,569,918**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-3-5-8	**555,288**	**721,717**	**1,277,005**	**404,878**	**744,052**	**1,148,930**
1.1.	Teminat Mektupları		554,731	413,447	968,178	404,878	455,560	860,438
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		554,731	413,447	968,178	404,878	455,560	860,438
1.2.	Banka Kabulleri		-	24,038	24,038	-	20,664	20,664
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	24,038	24,038	-	20,664	20,664
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		557	229,425	229,982	-	230,692	230,692
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	169,421	169,421	-	174,122	174,122
1.3.2.	Diğer Akreditifler		557	60,004	60,561	-	56,570	56,570
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,742	3,742	-	4,325	4,325
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	51,065	51,065	-	32,811	32,811
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**189,092**	**2,925**	**192,017**	**154,077**	**2,684**	**156,761**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		189,092	2,925	192,017	154,077	2,684	156,761
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	5,700	-	5,700
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		19,292	2,925	22,217	16,303	2,684	18,987
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	IV-3	39,865	-	39,865	29,664	-	29,664
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-3	128,972	-	128,972	102,410	-	102,410
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		963	-	963	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	IV-2	**79,764**	**432,893**	**512,657**	**37,052**	**227,175**	**264,227**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		55,746	131,611	187,357	20,955	108,421	129,376
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19,333	73,908	93,241	2,338	61,849	64,187
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		36,413	57,703	94,116	18,617	46,572	65,189
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	263,153	263,153	-	26,829	26,829
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	132,167	132,167	-	13,497	13,497
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	130,986	130,986	-	13,332	13,332
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		24,018	38,129	62,147	16,097	17,486	33,583
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		12,340	14,845	27,185	16,097	1,476	17,573
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		11,678	15,434	27,112	-	16,010	16,010
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	3,925	3,925	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	3,925	3,925	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	74,439	74,439
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	37,080	37,080
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	37,359	37,359
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V)**		**682,933**	**193,458**	**876,391**	**469,939**	**115,859**	**585,798**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**401,193**	**60,850**	**462,043**	**286,171**	**45,215**	**331,386**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		61,490	17,524	79,014	81,518	21,991	103,509
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		315,935	30,201	346,136	195,021	18,901	213,922
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		15,859	5,933	21,792	4,989	2,225	7,214
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		341	18	359	354	18	372
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		7,568	7,174	14,742	4,289	2,080	6,369
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**281,740**	**132,608**	**414,348**	**183,768**	**70,644**	**254,412**
5.1.	Menkul Kıymetler		2,459	196	2,655	2,371	859	3,230
5.2.	Teminat Senetleri		3,286	3,508	6,794	3,757	3,974	7,731
5.3.	Emtia		7,200	11,230	18,430	2,196	1,178	3,374
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		233,667	106,434	340,101	157,066	59,795	216,861
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		35,128	11,240	46,368	18,378	4,838	23,216
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,507,077**	**1,350,993**	**2,858,070**	**1,065,946**	**1,089,770**	**2,155,716**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
GELİR TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

III- GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005 Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004 Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**159,182**	**141,206**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		124,469	106,589
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		105,656	90,034
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		104,343	89,234
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,313	800
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		18,047	16,057
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		17,832	15,499
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		215	558
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		766	498
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,718	2,015
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,482	2,003
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		-	8
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,514	621
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		1,968	1,374
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		60	61
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		28,447	30,510
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		23,833	25,812
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,614	4,698
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		6	28
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**95,810**	**91,179**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		58,529	47,769
2.1.1	Bankalar Mevduatına		3,171	3,740
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		27,352	18,254
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1	1
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		13,753	11,760
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		90	50
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		14,162	13,964
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18,151	28,953
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		19,047	14,312
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		4,970	5,684
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		14,077	8,628
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		83	145
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**63,372**	**50,027**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**17,474**	**17,884**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		22,580	21,566
4.1.1	Nakdi Kredilerden		1,087	1,126
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		15,227	14,764
4.1.3	Diğer		6,266	5,676
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		5,106	3,682
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		153	158
4.2.3	Diğer		4,953	3,524
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**8,065**	**14,946**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		18,767	3,692
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		92,352	86,038
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		87,253	81,567
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		5,099	4,471
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		73,585	82,346
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		72,519	81,835
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		1,066	511
6.2.	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(10,702)	11,254
6.2.1	Kambiyo Kârı		190,737	236,676
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		201,439	225,422
VII	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-3	**4,714**	**7,143**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**93,625**	**90,000**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	III-4	**10,925**	**18,259**
X.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**	III-5	**66,665**	**62,068**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**16,035**	**9,673**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR(ZARAR)**	III-6	-	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ (ZARARI)**		-	**(2,898)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**16,035**	**6,775**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI**	III-7	**5,900**	**2,500**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		5,900	2,500
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV±XV)**		**10,135**	**4,275**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR**		-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Kar/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVI+XVII)**	III-8	**10,135**	**4,275**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		0.000070	0.000035

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

IV- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	7,183	(16,663)	-	-	3,519	133,493
II.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	4,275	-	-	-	-	4,275
V.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,183)	7,183	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,183)	7,183	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,154)	(1,154)
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)	122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	4,275	(9,480)	-	-	2,365	136,614
	CARİ DÖNEM (31/12/2005)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	4,275	(9,480)	-	-	2,365	136,614
	Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,229)	(1,229)
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,229)	(1,229)
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Kârı**	-	-	-	-	-	-	-	-	10,135	-	-	-	-	10,135
VII.	**Kar Dağıtımı**	-	(5,205)	-	-	-	-	-	-	(4,275)	9,480	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	(5,205)	-	-	-	-	-	-	(4,275)	9,480	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Artırımı**	22,500	(2,300)	89	-	-	-	-	-	-		-	-	-	20,289
8.1	Nakden	20,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,200
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2,300	(2,300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
8.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89
8.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	**145,000**	**9,449**	**89**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,135**	**-**	**-**	**-**	**1,136**	**165,809**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

V- NAKİT AKIM TABLOSU

	NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**40,031**	**29,151**
1.1.1	Alınan Faizler		143,788	147,912
1.1.2	Ödenen Faizler		(87,086)	(91,465)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,474	17,884
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		22,225	12,282
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,188	1,726
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(35,700)	(29,376)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,274)	(1,258)
1.1.9	Diğer	VI-1	(20,584)	(24,840)
1.1.10	Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı		-	(3,714)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(247,490)**	**(252,926)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(57,050)	(28,310)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(102,682)	19,508
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(477,147)	(160,537)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	(768)	6,130
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		41,024	14,099
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		280,682	(85,657)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		64,548	(6,336)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	3,903	(11,823)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(207,459)**	**(223,775)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(7,684)**	**50,883**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-2	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-3	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		3,334	(1,370)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(1,882)	670
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		1,415	(14,860)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(10,936)	66,443
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		385	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**187,340**	**119,505**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		235,494	100,658
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(98,196)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		20,289	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(247)	(1,353)
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		30,000	20,200
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)**		**(27,803)**	**(53,387)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-4	**268,356**	**321,743**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-4	**240,553**	**268,356**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

VI- KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	10,135	4,275
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**10,135 (**)**	**4,275 (*)**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
	-	-
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Geçmiş yıl zararlarının mahsup edilecek olması nedeniyle kar dağıtımı mümkün bulunmamaktadır.
(**) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, mali tablolarını, 5411sayılı Bankalar Kanunu Geçici Madde 1 uyarınca 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali Tabloların Paranın Cari Satın Alma Gücü Esasına Göre Düzenlenmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın (MUY 14) 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiştir ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. Ancak BDDK 'ın 5 Ocak 2005 tarihi itibariyle yayınlanan genelgesi nedeniyle Banka 31 Aralık 2005 raporları YTL olarak sunulmuştur. Banka, 01 Ocak 2005 tarihi itibariyle geçmiş yıl karşılaştırmalı figürlerini 1,000,000 TL /YTL=1,00 çevirim oranı kullanılarak YTL olarak sunmuştur.

Diğer Değerleme Esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, MUY 14 Tebliğ'inde düzenlenen enflasyon muhasebesi uygulamasının yukarıda açıklandığı şekilde 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde 31 Aralık 2005 mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmiştir.

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişikin Açıklamalar

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım, opsiyon ve futures işlemlerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım, futures ve opsiyon işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

Vadeli döviz alım ve satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurları piyasasında oluşan işlem hacminin derin olmaması nedeniyle, cari piyasa kurları ile vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılan değerleri karşılaştırılmak suretiyle, ve futures ve opsiyon işlemleri ise rayiç değerler ile izlenmektedir. Futures işlemleri, dönem sonu ikincil piyasalarda oluşmuş parite ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Opsiyon sözleşmelerinin rayiç değeri ise opsiyon fiyatlama model çerçevesinde hesaplanmakta ve yine ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarı cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde alım ve satım işlemlerinden doğan pozitif ve negatif değerleme farkları bilançoda sırasıyla, "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" ve "Faiz ve Gider Reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev Finansal Araçlardan Kar / Zararlar" hesabına yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Yabancı Para Varlık ve Borçları

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırım ve iştiraklerin Yeni Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövize endeksli menkul kıymetleri Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak mali tablolara yansıtmıştır.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Yeni Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilmektedir.

Temettü gelirleri tahsil edildikçe kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları" olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında; gelir tablosunda ise pozitif fark "Faiz Gelirleri" içerisinde negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirilir. Bu şekilde kayıtlara yansıtılan menkul değerlerin vadelerinden önce kayıtlı değerleri üzerinde satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

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

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul kıymeti sınıflamasına bağlı olarak, alım-satım amaçlı, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ana kalemleri altında repoya konu edilen menkul kıymetler olarak 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 kalem olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonların geri dönüş tutarları üzerinden hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda "Diğer Faiz ve Gider Reeskontları" hesabında izlenmektedir. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bilançoda izlenen repo işlemleri ile ilgili sağlanan toplam fon tutarı 130,803 YTL (31 Aralık 2004 –115,818 YTL) olup, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda 86,100 YTL (31 Aralık 2004 – 83,356 YTL) tutarında alım satım amaçlı menkul değerler ve 43,058 YTL (31 Aralık 2004 – 30,220 YTL) tutarında ise satılmaya hazır menkul değerler ana kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesapların değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur (31 Aralık 2004 - Yoktur).

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur (31 Aralık 2004 - Yoktur).

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleşen borç takası ihalesi neticesinde edinmiş olduğu dövize endeksli menkul kıymetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyünde sınıflandırarak, rayiç değeri olarak Eurobond piyasasında 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle oluşan ve Reuters TRGLB06=RR sayfasından alınan gösterge niteliğindeki yakın vadeli Eurobond'ların alış ve satış kotasyonlarının ortalama getiri oranında (Yield) %1 düşülmek suretiyle bulunan oranı kullanarak iskonto edilmiş tutarı dikkate almıştır. Bir yıla kadar vadeli kupon ödemelerinde, ilgili kupon ödemesi için sabitlenmiş faiz oranı veya değerleme gününde Londra piyasalarında oluşan 1 yıllık LİBOR oranı esas alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeli kupon ödemelerine esas faiz oranının değişken kısmı (LİBOR) her bir kupon ödemesine esas faizin tespit edileceği güne ait Reuters RTRSWP1 sayfasında alınmış olan değişken sabit faiz swap oranı kullanılarak sabit faiz oranına dönüştürülmüş ve bu şekilde tespit edilecek orana kupon ödemelerine esas faiz oranının sabit kısmı (spread) eklenerek bulunacak oran, ilgili dönemin kupon getirisi olarak dikkate alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeye sahip kupon ödemelerinin ara dönemlere denk gelen kupon faiz oranları ara dönemin bir alt ve bir üst dönemindeki faiz oranlarının ortalaması alınarak hesaplanmış ve söz konusu kıymetler 31 Aralık 2005 tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 iş günü süresince açıklanan TCMB dolar satış kurlarının basit ortalaması ile değerlenmiştir. Oluşan değer artış ve azalışları özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artışları" hesabında yansıtmıştır.

2003 yılı içinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu yukarıda belirtilen menkul kıymetleri vadesinden önce satışa konu etmiş olması nedeniyle Banka vadeye kadar elde tutulan menkul değerler portföyünde yer alan tüm menkul kıymetleri satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırmıştır. Bu nedenle Banka 2003 yılı ve bunu izleyecek iki yıl sonrasında hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramamaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli menkul değerlere ilişkin kur farkı giderleri ilişikteki mali tablolarda aktif kalemler içerisinde "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabı ile netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır menkul değerlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

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

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir ve banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve faiz oranlarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 30 Eylül 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2003 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir. Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat" hesabına alacak vererek kapatılmaktadır.

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Yeni Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmektedir. Kur düşüşü dolayısıyla ortaya çıkan değer azalışı "Dövize Endeksli Krediler Anapara Kur Azalışı Karşılıkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kur farkından kaynaklanan değer azalışı ilgili kredi bakiyesi ile netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışları ile ilgili varlığın maliyetinden düşülmesi suretiyle bulunan maliyet değerlerini 31.12.2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve vergi mevzuatının ilgili hükümlerine göre amortisman ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları olup, bu kıymetler için amortisman süresi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre belirlenmiştir. Banka, kendi geliştirdiği bilgisayar yazılımları ile ilgili giderleri aktifleştirmemektedir.

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olabilecek değişiklikler beklememektedir.

XI- Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve vergi mevzuatının ilgili hükümlerine göre amortismana tabi tutulmaktadır. 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 ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosunda yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maddi duran varlıklarda bulunan gayrimenkullerin değerleri ile, bağımsız eksper tarafından yıl sonları itibariyle belirlenen rayiç değerleri karşılaştırılarak rayiç değeri net defter değerinin altında kalan gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve varsa oluşan zarar ilişikteki gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde ve cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olabilecek değişiklikler beklememektedir.

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7. maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile YTL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup Vergi Usul Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre amortisman ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler sözleşme hükümleri çerçevesinde tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak yükümlülük tutarının tahmini Banka tarafından yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ uyarınca 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem tazminatı ayırmaktadır. Banka, çalışan haklarından doğabilecek izin haklarına ilişkin son beş yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından, 3 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak hesapladığı oranı kullanarak ihbar tazminatı ve izin karşılığı hesaplamıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurumlar Vergisi

2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmış olup 2005 yılı için kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (2004 - %33) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

2004 yılında Kurumlar Vergisi, 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanmış olup ekteki mali tablolara yansıtılmıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, 4 Ocak 2006 tarihinde yayınlamış olduğu 6 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirküleri'nde 2005 Aralık ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin 1 Ocak 2003 tarihine göre %100'ün, 1 Ocak 2005 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini, dolayısıyla enflasyon düzeltmesi yapılması için gerekli olan iki şartın da gerçekleşmediğini belirterek 2005 yılı hesap dönemine ilişkin bilançolar ve aynı yılın son üç aylık geçici vergilendirme dönemine ilişkin bilançolar üzerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

12 Ağustos 2004 tarihinde yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve 15 Aralık 2004 tarihi itibariyle Türkiye Bankalar Birliği tarafından gönderilen yazı uyarınca Banka, vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kar elde etmesini mümkün gördüğü müddetçe, genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi provizyonu ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde ayrıca gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVI- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Borçlanmaya ilişkin yükümlülükler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnot

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin bir açıklama yapılmamıştır.

XVIII- Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX- Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılması

Faaliyet bölümleriyle ilgili raporlama, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 17. Tebliğine istinaden 1.1.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girecektir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

1. Bankacılık sektörünün yapısına paralel olarak Banka'nın kaynakları kısa vadeli mevduatlar, yurt dışı borçlanmalar ve orta vadeli kaynaklarla sağlanmaktadır. Elde edilen kaynakların hemen hemen tamamı sabit faiz ve sabit vadeli olup finansal değişkenler anlık izlenerek verimlilik esası ile hem sabit hem de değişken faizli plasmanlara yönelinmektedir.

   Banka kredi işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini asgari düzeye indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Banka, plasmanlarını verimliliği yüksek, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Toplanan kaynakların bir bölümü de, likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Yeni Türk Lirası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ile eurobond gibi enstrümanlara dağıtılmaktadır.

   Kaynaklarda en büyük paya sahip olan mevduatın, vade yapısı ve maliyetindeki değişmeler günlük olarak takip edilmekte, yapılan nakit akışı çalışmaları ile olası likidite ihtiyacı hesaplanarak alternatif kaynaklar belirlenmektedir. Mevduatın yanında Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlanabilmektedir.

   Dış ve iç piyasalardaki döviz değişkenleri dikkatle izlenmekte olup, döviz bazında aktif-pasif uyumsuzluğu para swapları veya futures gibi türev işlemler ile giderilmektedir. Hazine Bölümü'nce, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi'nce belirlenen stratejiler doğrultusunda, Banka'nın karşılaşacağı kur risklerini günlük bazda izleyerek, yasal limitler dahilinde spot veya vadeli YTL ve döviz alım-satımı işlemleri yapılmaktadır.

   Banka bağlı ortaklığı Tekstil Menkul Değerler Anonim Şirketi aracılığı ile hisse senedi alım-satım işlemi, kurumsal finansman ve yatırım danışmanlığı hizmetleri ile bilanço dışı işlemlerden komisyona dayalı işlemler gerçekleştirmektedir.

2. Yasal limitler ve Banka'nın kendine özgü kontrol mekanizmaları dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır. Kur riskinden korunma amaçlı olarak Banka adına swap, futures gibi türev işlemler yapılmaktadır.

3. Banka'nın yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları genel olarak kur riski ana başlığı altında özetlenmektedir.

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2003 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın bu esaslara göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 12.01 olarak gerçekleşmiştir (2004 - % 12.68).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre belirlenen standart metoda göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	397,448	81,204	112,436	1,145,691
Nakit Değerler	12,263	-	-	-
Bankalar	95,342	80,948	-	-
Bankalararası Para Piyasası	52,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	170,491	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	55,573	-	110,187	1,029,327
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	12,217
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	107
Muhtelif Alacaklar	-	79	-	1,877
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	2,249	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	88,517
Diğer Aktifler	10,905	-	-	1,872
Bilanço Dışı Kalemler	13,808	467,076	237,284	138,363
Garanti ve Kefaletler	13,808	464,323	86,756	137,700
Taahhütler	-	-	150,528	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	2,753	-	663
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	874	177	-	11,774
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**411,256**	**548,280**	**349,720**	**1,284,054**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,568,570	1,158,050
Piyasa Riskine Esas Tutar	56,250	10,638
Özkaynak	195,071	148,162
Özkaynak / (RAV+PRET)*100	12.01	12.68

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	145,000	122,500
Nominal Sermaye	145,000	122,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9,449 (*)	16,954
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	10,135	4,275
Dönem Kârı	10,135	4,275
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	9,480
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	9,480
Ana Sermaye Toplamı	164,584	134,249
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	89	-
Menkuller	89	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	7,292	4,959
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	30,000 (***)	20,200 (**)
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1,136	2,365
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,136	2,365
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	38,517	27,524
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	203,101	161,773
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	8,030	13,611
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	4,996	10,875
Özel Maliyet Bedelleri	913	936
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	2,121	1,800
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**195,071**	**148,162**

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

(**) 30.12.2004 tarihi itibariyle Banka Yönetim Kurulu, 20.2 milyon YTL nakit ve 2.3 milyon YTL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 22.5 milyon YTL sermaye artırım kararı almıştır. Söz konusu artırıma ilişkin ortaklarca ödenen nakit tutar, BDDK'nın 11 Ocak 2005 tarihli ve KR1.48.1.01-241 sayılı yazısı uyarınca 31.12.2004 tarihinden geçerli olmak üzere sermaye tabanına dahil edilmiştir. İlgili tutar 29 Haziran 2005 tarihinde ödenmiş sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

(***) 09.12.2005 tarihi itibariyle Banka Yönetim Kurulu, 155 milyon YTL nakit sermaye artırım kararı almıştır. Söz konusu artırıma ilişkin ortaklarca ödenen 30 milyon YTL nakit tutar, BDDK'nın 26 Ocak 2006 tarihli ve BDDK.UY1.48.1.01-567 sayılı yazısı uyarınca 30.12.2005 tarihinden geçerli olmak üzere sermaye tabanına dahil edilmiştir.

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Bankada Kredi Tahsis Bölümü ve Kredi Takip ve Kontrol Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur.

   Bankada kredi tahsis prosedürü 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Dahil olunan risk grubu ve mensuplara kredi kullandırma koşulları" başlıklı 50. maddesi hükmü çerçevesinde tanımlanan kredi limitlerine uygun olarak yürütülmektedir.

   Kredi müşterilerinin risk limitleri; 5411 sayılı Bankalar Kanunu "Kredi açma" başlıklı 51. maddesine ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde tahsis edilmekte, kredi müşterilerinin mali yapılarına ve kredi gereksinimlerine veya Banka'nın değerlendirmelerine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

   Müşteri ve grup bazında kredi üst limitleri tayin edilmektedir. Limit ve kullandırım durumları İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından düzenli olarak izlenmektedir.

   Kredi müşterilerin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, kredi tahsis prosesi sektörel anlamda risk yoğunlaşmasını önlemeye yöneliktir.

   Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

   Kredilerin teminatlandırılmasına önem verilmektedir. Teminatların genellikle gayrimenkul ve menkul ipoteği, ticari işletme rehni, menkul kıymetlerin teminata alınması, diğer banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi şeklindedir.

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

4. Tazmin edilen gayri nakdi krediler, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca sınıflandırılarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı yapı varolup bu özellikte riskler henüz Banka portföyünde bulunmamaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, önemli ölçüde uluslararası kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

6.a) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 48'dir (2004 - 54%).

b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 59'dur (2004 - 59%).

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %23'dir (2004 - %33).

7. Banka 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 7,292 YTL'dır (2004 – 4,959 YTL).

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	1,943,960	1,538,445	1,263,297	2,840	10,135
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,685	288,738	6,491	-	-
OECD Ülkeleri *	188	1,796	2,768	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	77,691	-	2,263	-
ABD, Kanada	1,962	42,093	4,449	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**1,953,795**	**1,948,763**	**1,277,005**	**5,103**	**10,135**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	1,294,618	1,087,816	1,137,453	2,841	4,275
Avrupa Birliği Ülkeleri	42,625	179,723	5,132	-	-
OECD Ülkeleri *	102	26,952	2,133	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	35,065	-	8,141	-
ABD, Kanada	13,407	27,903	4,212	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**1,350,752**	**1,357,459**	**1,148,930**	**10,982**	**4,275**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	46,892	5.37	34,518	10.76	24,725	5.16	29,968	11.65
Çiftçilik ve Hayvancılık	46,655	5.34	34,518	10.76	24,603	5.13	28,626	11.12
Ormancılık	237	0.03	-	-	122	0.03	1,342	0.53
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	275,611	31.52	152,109	47.41	171,907	35.82	138,495	53.82
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,631	0.30	2,443	0.76	1,320	0.27	2,780	1.08
İmalat Sanayi	212,780	24.34	147,614	46.01	149,775	31.21	128,877	50.08
Elektrik, Gaz, Su	60,200	6.88	2,052	0.64	20,812	4.34	6,838	2.66
İnşaat	97,768	11.18	38,662	12.05	44,869	9.35	27,969	10.87
Hizmetler	373,603	42.73	91,952	28.66	187,550	39.08	57,626	22.39
Toptan ve Perakende Ticaret	174,855	20.00	44,528	13.88	106,120	22.11	32,041	12.45
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,714	1.34	22,336	6.96	2,915	0.61	17,767	6.90
Ulaştırma ve Haberleşme	67,103	7.68	5,751	1.79	26,025	5.42	6,605	2.57
Mali Kuruluşlar	110,844	12.67	19,337	6.03	50,759	10.58	877	0.34
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	9	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	1,770	0.20	-	-	698	0.15	-	-
Eğitim Hizmetleri	320	0.04	-	-	334	0.07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,997	0.80	-	-	690	0.14	336	0.13
Diğer	80,394	9.20	3,578	1.12	50,837	10.59	3,278	1.27
Toplam	**874,268**	**100.00**	**320,819**	**100.00**	**479,888**	**100.00**	**257,336**	**100.00**

IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik' ve 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve ölçülen risk Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilmektedir. RMD (Value at Risk-VaR) banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Bankada kullanılan içsel modeller: Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Simulasyonudur. Bu modellerle yapılan ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Ölçüm sonuçları düzenli aralıklarla Üst Düzey Risk Komitesi'ne ve Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,596
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,596
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,904
Sermaye Yükümlülüğü	2,904
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	4,500
Piyasa Riskine Maruz Tutar (*)	56,250

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 56,250 YTL'nın tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 4,500 YTL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 4,500 YTL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski döviz/YTL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot / vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Yeni Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Yeni Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Kontrol Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yapar ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlar.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam YTL),

	24/12/05	27/12/05	28/12/05	29/12/05	30/12/05	31/12/05
USD	1.3166	1.3088	1.3097	1.3086	1.3083	1.3083
CHF	1.0021	0.9945	0.9956	0.9993	0.9933	0.9933
GBP	2.2859	2.2691	2.2718	2.2723	2.2543	2.2543
JPY	0.0113	0.0112	0.0112	0.0112	0.0111	0.0111
EUR	1.5624	1.5524	1.5531	1.5594	1.5478	1.5478

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2005 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam YTL) :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.3368
CHF	1.0226
GBP	2.3323
JPY	0.0113
EUR	1.5853

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	72,032	29,645	3	181	101,861
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	35,749	41,393	189	951	78,282
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	806	28,225	-	-	29,031
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	-	41,151	-	-	41,151
Verilen Krediler (*)	166,876	492,467	-	497	659,840
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	2,263	-	-	2,263
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	68,457	3,919	-	2	72,378
Toplam Varlıklar	**343,920**	**639,063**	**192**	**1,631**	**984,806**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	5,957	19,734	-	3	25,694
Döviz Tevdiat Hesabı	184,504	392,529	1	3,765	580,799
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	35,809	350,255	-	-	386,064
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	40	203	-	-	243
Diğer Yükümlülükler	7,909	35,530	-	1,757	45,196
Toplam Yükümlülükler	**234,219**	**798,251**	**1**	**5,525**	**1,037,996**
Net Bilanço Pozisyonu	**109,701**	**(159,188)**	**191**	**(3,894)**	**(53,190)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(106,627)**	**119,726**	**(191)**	**3,889**	**16,797**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	48,990	160,994	921	13,940	224,845
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	155,617	41,268	1,112	10,051	208,048
Gayrinakdi Krediler (**)	210,547	499,368	632	11,170	721,717
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	215,482	531,646	52	2,303	749,483
Toplam Yükümlülükler	197,671	550,019	65	5,431	753,186
Net Bilanço Pozisyonu	17,811	(18,373)	(13)	(3,128)	(3,703)
Bilanço Dışı Pozisyon	(19,178)	16,582	7	3,218	629
Gayrinakdi Krediler (**)	188,175	526,312	1,197	28,368	744,052

(*) Verilen kredi tutarı bilançodaki tutara ek olarak 339,021YTL (31 Aralık 2004 - 164,549 YTL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını, satılmaya hazır menkul değerler tutarı 40,928 YTL (31 Aralık 2004 - 42,877 YTL) tutarında dövize endeksli devlet tahvillerini ve reeskont tutarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski, varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	95,268	-	-	-	-	12,337	107,605
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	76,909	-	-	-	-	4,039	80,948
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	21,593	47,024	25,812	10,591	46,078	-	151,098
Para Piyasalarından Alacaklar	52,000	-	-	-	-	-	52,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	10,465	34,275	-	223	-	44,963
Verilen Krediler	594,410	183,042	202,649	134,324	80,662	12,217	1,207,304
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	176,682	6,012	11,268	4,313	3,069	113,636(*)	314,980
Toplam Varlıklar	**1,016,862**	**246,543**	**274,004**	**149,228**	**130,032**	**142,229**	**1,958,898**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	28,106	-	-	-	-	191	28,297
Diğer Mevduat	706,334	96,322	18,479	7,517	59	204,505	1,033,216
Para Piyasalarına Borçlar	164,284	-	-	-	-	-	164,284
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	33,234	33,234
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	336,873	16,354	43,700	44,117	18,468	-	459,512
Diğer Yükümlülükler	11,909	1,607	619	1,302	241	224,677(**)	240,355
Toplam Yükümlülükler	**1,247,506**	**114,283**	**62,798**	**52,936**	**18,768**	**462,607**	**1,958,898**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(230,644)	132,260	211,206	96,292	111,264	(320,378)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(230,644)	132,260	211,206	96,292	111,264	(320,378)	-

(*) Diğer Varlıklar – Faizsiz	
Bağlı Ortaklıklar	5,103
Muhtelif Alacaklar	1,956
Maddi Duran Varlıklar	70,718
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	976
Ertelenmiş Vergi Tutarı	10,900
Diğer Aktifler	23,983
	113,636

(**) Diğer Yükümlülükler - Faizsiz	
Diğer Yabancı Kaynaklar	45,323
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	4,510
Karşılıklar	9,035
Özkaynaklar	165,809
	224,677

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.14	2.03	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.09	3.90	-	15.48
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3.79	5.81	-	14.84
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3.81	-	15.16
Verilen Krediler	5.82	6.47	-	19.21
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	14.62
Diğer Mevduat	3.45	4.14	-	18.40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-		14.90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.08	4.52	-	13.65

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	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.	154,854	-	-	-	-	9,093	163,947
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	83,534	-	-	-	-	3,375	86,909
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	28,613	6,790	16,403	20,033	22,137	72	94,048
Para Piyasalarından Alacaklar	17,500	-	-	-	-	-	17,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	34,656	-	228	-	34,884
Verilen Krediler	418,552	120,204	152,122	42,428	3,918	2,483	739,707
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	76,057	3,120	12,301	3,202	1,549	128,510 (*)	224,739
Toplam Varlıklar	**779,110**	**130,114**	**215,482**	**65,663**	**27,832**	**143,533**	**1,361,734**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	21,501	-	-	-	-	338	21,839
Diğer Mevduat	439,500	81,852	32,855	14,626	300	183,401	752,534
Para Piyasalarına Borçlar	129,718	-	-	-	-	-	129,718
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	23,318	23,318
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	44,049	22,968	145,775	40,248	4,626	-	257,666
Diğer Yükümlülükler	3,130	2,184	1,076	1,030	506	168,733 (**)	176,659
Toplam Yükümlülükler	**637,898**	**107,004**	**179,706**	**55,904**	**5,432**	**375,790**	**1,361,734**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	141,212	23,110	35,776	9,759	22,400	(232,257)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	141,212	23,110	35,776	9,759	22,400	(232,257)	-

(*) Diğer Varlıklar – Faizsiz	
Bağlı Ortaklıklar	10,982
Muhtelif Alacaklar	1,418
Maddi Duran Varlıklar	72,764
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,088
Diğer Aktifler	41,258
	128,510

(**) Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	
Diğer Yabancı Kaynaklar	22,218
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	3,628
Karşılıklar	6,273
Özkaynaklar	136,614
	168,733

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.	0.99	1.04	-	13.03
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.25	-	22.31
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.18	5.11	-	21.38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	19.70
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3.38	-	-
Verilen Krediler	6.48	6.36	-	28.89
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	20.34
Diğer Mevduat	3.88	3.67	-	23.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.00	3.80	-	17.96

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka, likidite durumunu günlük olarak değerlendirir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında üç aylık nakit akım projeksiyonları incelenir, buna göre alınacak pozisyonların büyüklüğüne karar verilir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif stratejiler değerlendirilir. Bankanın Interbank, IMKB, Takasbank Borsa Para Piyasası ve ikincil piyasadaki mevcut limitleri ve limit boşlukları anlık olarak izlenir. Banka bilançosundaki vade riskine ilişkin maksimum limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka likidite ihtiyacının önemli bir bölümünü mevduatla karşılamaktadır. Söz konusu mevduat, kurumsal faaliyetin yarattığı bir kaynak olması sebebiyle zaman içinde oldukça istikrarlı bir seyir izlemiştir. Banka, ikincil piyasadan likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12,337	95,268	-	-	-	-	-	107,605
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,039	76,909	-	-	-	-	-	80,948
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	21,593	5,553	12,733	20,984	90,235	-	151,098
Para Piyasalarından Alacaklar	-	52,000	-	-	-	-	-	52,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	34,275	10,465	223	-	44,963
Verilen Krediler	-	329,020	285,052	337,106	160,208	83,701	12,217	1,207,304
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	181,081	3,111	11,118	4,385	16,953	98,332	314,980
Toplam Varlıklar	**16,376**	**755,871**	**293,716**	**395,232**	**196,042**	**191,112**	**110,549**	**1,958,898**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	191	28,106	-	-	-	-	-	28,297
Diğer Mevduat	204,505	706,334	96,322	18,479	7,517	59	-	1,033,216
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	101,379	16,354	43,700	279,611	18,468	-	459,512
Para Piyasalarına Borçlar	-	164,284		-	-	-	-	164,284
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-		-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33,234	-	-	-	-	-	-	33,234
Diğer Yükümlülükler	-	56,742	1,607	619	6,302	241	174,844	240,355
Toplam Yükümlülükler	**237,930**	**1,056,845**	**114,283**	**62,798**	**293,430**	**18,768**	**174,844**	**1,958,898**
Net Likidite Açığı	**(221,554)**	**(300,974)**	**179,433**	**332,434**	**(97,388)**	**172,344**	**(64,295)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	12,540	559,137	222,149	264,892	79,376	112,751	110,889	1,361,734
Toplam Yükümlülükler	186,859	663,742	107,004	179,706	55,904	5,432	163,087	1,361,734
Net Likidite Açığı	(174,319)	(104,605)	115,145	85,186	23,472	107,319	(52,198)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 71,694 YTL sabit kıymetler, 5,103 YTL iştirak ve bağlı ortaklıklar, 574 YTL ayniyat mevcudu, 20,961 YTL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 12,217 YTL takipteki alacaklar ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 9,035 YTL karşılıklar, 165,809 YTL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece satılmaya hazır elde tutulan faizli varlıkları içerir. Satılmaya hazır elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Kredilerin rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

	Defter Değeri (*)		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	184,639	147,565	184,639	147,565
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	132,989	104,439	132,989	104,439
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	51,650	43,126	51,650	43,126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	1,567,038	1,059,448	1,567,887	1,061,146
Bankalararası Mevduat	28,341	21,860	28,341	21,860
Diğer Mevduat	1,039,112	754,681	1,039,908	755,565
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	466,351	259,589	466,404	260,403
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33,234	23,318	33,234	23,318

(*) Faiz gelir ve gider reeskontları dahil edilmiştir.

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

Banka, müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X- Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümleriyle ilgili raporlama, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 17. Tebliğine istinaden 1.1.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girecektir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	74	-	17	-
Vadeli Serbest Tutar	-	95,268	-	154,837
Toplam	**74**	**95,268**	**17**	**154,837**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	34,772	26,137	5,617	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34,772**	**26,137**	**5,617**	**-**

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	81,315	-	78,596	-
Hazine Bonosu	4,785	-	4,760	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**86,100**	**-**	**83,356**	**-**

Alım-satım amaçlı menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 4,089 YTL (31 Aralık 2004 – 5,075 YTL) tutarında serbest amaçlı tutulan alım-satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	7,685	42,625	-	-
ABD, Kanada	1,962	13,407	-	-
OECD Ülkeleri*	188	102	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9,835**	**56,134**	**-**	**-**

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler : Yoktur.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	44,963	34,884
Borsada İşlem Gören	10,688	228
Borsada İşlem Görmeyen	34,275	34,656
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**44,963**	**34,884**

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:

	Cari Dönem				**Önceki Dönem**			
	Maliyet Bedeli		**Değerlenmiş Tutarı**		**Maliyet Bedeli**		**Değerlenmiş Tutarı**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,660	-	2,036	-	4,433	-	5,921	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	43,058	-	49,316	-	30,220	-	36,953	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**44,718**	**-**	**51,352**	**-**	**34,653**	**-**	**42,874**	**-**

d) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,660	-	4,433	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,660**	**-**	**4,433**	**-**

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	43,058	-	30,220	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**43,058**	**-**	**30,220**	**-**

Satılmaya hazır menkul değerler içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 245 (31 Aralık 2004– 231 YTL) YTL tutarında serbest amaçlı tutulan satılmaya hazır menkul değerler bulunmaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	14	20
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	14	20
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	23,699	6,583	22,954	16,956
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	136	-	62	-
Toplam	**23,835**	**6,583**	**23,030**	**16,976**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,192,267	-	2,142	678
İskonto ve İştira Senetleri	53,173	-	-	-
İhracat Kredileri	291,904	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	8,775	-	-	-
Kredi Kartları	30,974	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	807,441	-	2,142	678
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,192,267**	**-**	**2,142**	**678**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	1,132,707	-	2,142	-
İhtisas Dışı Krediler	1,132,707	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	2,142	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	59,560	-	-	678
İhtisas Dışı Krediler	59,560	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	678
Toplam	**1,192,267**	**-**	**2,142**	**678**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TP	5,460	1,719	7,179	47
Konut Kredisi	1,134	334	1,468	5
Taşıt Kredisi	1,483	917	2,400	15
İhtiyaç Kredisi	2,843	468	3,311	27
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	459	1,001	1,460	4
Konut Kredisi	40	663	703	2
Taşıt Kredisi	371	58	429	1
İhtiyaç Kredisi	48	280	328	1
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	30,666	-	30,666	476
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	30,666	-	30,666	476
Bireysel Kredi Kartları-YP	308	-	308	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	308	-	308	-
Personel Kredileri-TP	136	-	136	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	136	-	136	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**37,029**	**2,720**	**39,749**	**527**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Kredileri-TP	11,706	2,803	14,509	133
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	592	2,668	3,260	18
İhtiyaç Kredisi	8,742	135	8,877	98
Diğer	2,372	-	2,372	17
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	8,792	20,933	29,725	113
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	229	1,341	1,570	5
İhtiyaç Kredisi	3,271	9,488	12,759	33
Diğer	5,292	10,104	15,396	75
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**20,498**	**23,736**	**44,234**	**246**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,195,087	737,224
Toplam	**1,195,087**	**737,224**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,195,087	737,224
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**1,195,087**	**737,224**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,434	418
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,550	456
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	643	245
Toplam	**5,627**	**1,119**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,046	654	902
Dönem İçinde İntikal (+)	13,171	3,487	1,317
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6	1,458
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,039	426	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	982	162	44
Aktiften Silinen (-)	-	115	2,429
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13,196	3,444	1,204
Özel Karşılık (-)	2,434	2,550	643
Bilançodaki Net Bakiyesi	**10,762**	**894**	**561**

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

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" 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.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar: Geçerli değerlidir.

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Tekstil Menkul Değerler A.Ş.(Tekstil Menkul)	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
The Euro Textile Bank Ltd.(ETB)	Lefkoşe/Kıbrıs	99.99	100.00

a.2) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2005 itibariyle):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
2,407	2,304	65	331	20	(432)	(804)	-
62	65	-	6	-	(3)	(6)	-
152,625	2,262	1	11,600	-	(2,422)	(528)	-

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler.

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,982	13,989
Dönem İçi Hareketler	(5,879)	(3,007)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	(3,334)	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	(136)	(1,601)
Değer Azalma Karşılıkları	(2,409)	(1,406)
Dönem Sonu Değeri	**5,103**	**10,982**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Yurtdışı bağlı ortaklığın (ETB) kur farkından oluşan değerleme farkı.
(**) ETB'nin sermayesi 5 Mayıs 2005 tarihi itibariyle 6,485,000 USD'den 4,000,000 USD'ye indirilmiştir.

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Yeni Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlenmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5,103	10,982
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	2,263	8,141
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	2,733	2,734
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	107	107
Toplam	**5,103**	**10,982**

b.4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

b.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

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

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	409	14	332	-
Faiz Reeskontları	7,656	3,658	5,037	2,609
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	22	-	18	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	15	-	11	-
Toplam	**8,102**	**3,672**	**5,398**	**2,609**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	8,994	826	9,239	159
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	6,654	33	8,221	21
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	584	289	366	174
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,521	-	2,120	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	1,521	-	2,120	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	161	17	95	18
Toplam	**17,914**	**1,165**	**20,041**	**372**

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) :

	Gayrimenkul	Finansal kiralama İle edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	71,739	4,582	3,781	44,213	124,315
Birikmiş Amortisman (-)	7,185	1,797	2,033	40,536	51,551
Net Defter Değeri	**64,554**	**2,785**	**1,748**	**3,677**	**72,764**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	**64,554**	**2,785**	**1,748**	**3,677**	**72,764**
İktisap Edilenler	-	468	194	1,068	1,730
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	1,461	17	1,478
Değer Düşüşü / (Artışı) (-)	(2,096)	-	-	-	(2,096)
Amortisman Bedeli (-)	1,573	1,004	55	1,762	4,394
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	73,835	5,050	983	44,909	124,777
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	8,758	2,801	557	41,943	54,059
Kapanış Net Defter Değeri	**65,077**	**2,249**	**426**	**2,966**	**70,718**

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

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: cari dönemde yapılan ekspertiz tetkikleri sonucunda 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle kayıtlara intikal ettirilen değer düşüş karşılığı olan 2,096 YTL, 31.12.2005 tarihi itibariyle iptal edilmiştir .

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: İptal edilen değer azalışının tutarı 2,096 YTL'dir.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklar:

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri : Maddi olmayan duran varlıklar için doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, vergi mevzuatının ilgili hükümlerine göre amortisman ayrılmaktadır.

c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	13,161	13,009
Birikmiş Amortisman (-)	(12,185)	(10,921)
Toplam	**976**	**2,088**

d) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı	2,088
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	152
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	1,264
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	**976**

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

f) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi: Yoktur.

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

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.

j) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Yoktur.

k) Dönem içinde gider kaydedilen araştırma-geliştirme giderleri yoktur.

l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.

m) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Yoktur.

n) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Yoktur.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı :

Banka'nın, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle MUY 18 kapsamından genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar ile taşınabilir vergi zararları üzerinden hesaplanan 10,900 YTL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır.

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

Banka, MUY 18 kapsamında esas itibariyle taşınabilir vergi zararları ile genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 21,370 YTL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış olup, ilişikteki mali tablolarda 10,900 YTL tutarını yansıtmıştır. 10,900 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, 33 YTL tutarındaki geçici farklara ilişkin net ertelenmiş vergi pasif tutarı ile 10,933 YTL tutarındaki taşınabilir vergi zararları üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır. Taşınan vergi zararlarının kurumlar vergisi matrahından indirilme süresi 2006 yılı sonunda dolmaktadır. Banka yönetimi, söz konusu ertelenmiş vergi aktifini realize edebilecek mali karı 2006 yılının sonuna kadar elde etmeyi ve dolayısıyla vergi aktifini realize etmeyi planlamaktadır.

Ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesinin kalması halinde ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri :

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 10,470 YTL tutarında ertelenmiş vergi için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Elden çıkarılacak gayrimenkuller	20,961	22,177
Verilen avanslar	286	65
Peşin ödenen kiralar	194	204
Peşin ödenen vergi	7	-
Diğer	2,535	2,012
Toplam	**23,983**	**24,458**

b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarara ilişkin açıklama:

V. Bölümün I. Kısmının 17. maddesinde açıklanmaktadır.

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	14,299	-	60,830	143,221	5,759	688	1,147
Döviz Tevdiat Hesabı	121,714	-	173,463	240,764	18,214	25,966	678
Yurt içinde Yer. K.	115,145	-	152,997	234,839	15,961	17,577	608
Yurtdışında Yer.K	6,569	-	20,466	5,925	2,253	8,389	70
Resmi Kur. Mevduatı	35	-	4	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	62,273	-	63,931	91,309	1,735	49	10
Diğ. Kur. Mevduatı	6,184	-	746	188	2	7	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	191	-	28,106	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	115	-	28,106	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	76	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**204,696**	**-**	**327,080**	**475,482**	**25,710**	**26,710**	**1,835**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	6,820	-	59,408	33,569	21,096	1,851	7,278
Döviz Tevdiat Hesabı	124,159	-	193,042	148,958	13,308	19,108	326
Yurt içinde Yer. K.	115,660	-	189,360	144,122	10,198	7,852	326
Yurtdışında Yer.K	8,499	-	3,682	4,836	3,110	11,256	-
Resmi Kur. Mevduatı	225	-	5	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	23,505	-	60,640	7,917	2,138	8	-
Diğ. Kur. Mevduatı	28,692	-	429	52	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-		-	-
Bankalararası Mevduat	339	-	21,500	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	50	-	21,500	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	289	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**183,740**	**-**	**335,024**	**190,496**	**36,542**	**20,967**	**7,604**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	100,119	51,272	128,624	78,750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	113,124	124,556	238,109	201,295
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**213,243**	**175,828**	**366,733**	**280,045**

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır : Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı : 366,733 YTL (2004- 280,045 YTL) tutarında mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	130,803	-	115,818	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	127,733	-	113,378	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	32	-
Gerçek Kişiler	3,070	-	2,408	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**130,803**	**-**	**115,818**	**-**

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	73,448	366,076	21,148	230,983
Orta ve Uzun Vadeli	-	19,988	-	5,535
Toplam	**73,448**	**386,064**	**21,148**	**236,518**

b) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar : Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka, şube bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli önlemler almaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	32	16

Nakdi teminatlar, krediler, teminat mektupları, harici garantiler, kabul kredileri, kiralık kasalar için alınan nakdi teminatlar ve karşılığı bloke edilen banka çeklerinden oluşmaktadır.

09.12.2005 tarihi itibariyle Banka Yönetim Kurulu, 155 milyon YTL nakit sermaye artırım kararı almıştır. Söz konusu artırıma ilişkin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle GSD Holding A.Ş. tarafından ödenen 30 milyon YTL nakit tutar bilançoda muhtelif borçlar içerisinde yer almaktadır.

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

a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi:

V. Bölümün I. Kısmının 17. maddesinde açıklanmaktadır.

b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %2'ini (2004 - %2) oluşturmaktadır.

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

a) Vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,042	1,300
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	68	50
BSMV	1,118	1,009
Kambiyo Muameleleri Vergisi	108	129
Ödenecek Katma Değer Vergisi	31	25
Diğer	658	542
Toplam	**3,025**	**3,055**

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	565	218
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	801	309
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	40	15
İşsizlik Sigortası–İşveren	79	31
Diğer	-	-
Toplam	**1,485**	**573**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : Yoktur.

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır. Bankaya önemli bir yükümlülük getiren herhangi bir kısıtlama hükmü sözleşmelerde bulunmamaktadır.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama : Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	730	690	633	566
1-4 Yıl Arası	104	102	493	473
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**834**	**792**	**1,126**	**1,039**

d) Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Banka'nın Genel Müdürlük ve 4 şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren hesap döneminde 4,657 YTL (2004 – 4,187 YTL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Bir yılı aşkın kira kontratlarında; kiralama süresiyle bağlantılı olarak tapu şerhi yapılmaktadır. Tüm kontratlarda kira feshi maddesi yer almakta, kira sözleşmeleri kiralama süresi ile bağlantısız olarak, iki veya üç aylık ihbar süresinde kiralanan gayrimenkulün boşaltılmasına imkan tanıyacak şekilde düzenlenmektedir. Kiralama işleminden önce, tapu ve belediye kayıtları incelenmekte ve risk alınmamaktadır.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin bankaya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri, peşin kira ödenmesini öngörmekte olup, mali tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	4,334	1,606	1,187	981
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	670	6,169	837	1,086
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	109	-	73	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,618	-	2,306	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	1,618	-	2,306	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	380	-	417	-
Toplam	**7,111**	**7,775**	**4,820**	**2,067**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	7,292	4,959
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,820	3,666
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14	9
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,441	1,276
Diğer	17	8
Toplam	**7,292**	**4,959**

b) İzin, kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi (*)	110	891	409	183	333	337
İzin, Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü (*)	1,886	2,291	2,806	3,692	4,472	5,468
Fiili Ödeme Oranı	5.83%	38.89%	14.58%	4.96%	7.44%	6.16%
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	14.34%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	-	784

(*) Nominal tutarları ile gösterilmiştir. Tutarlar yalnızca kıdem tazmınatını ifade etmektedir.

Banka, önceki dönemlere ait izin ve ihbar tazminatına baz olacak son 5 yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından 3 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurularak hesapladığı oranı kullanarak 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 269 YTL ihbar ve 295 YTL izin yükümlülüğü hesaplayıp karşılık ayırmıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Yoktur.

c.1) SSK'na istinaden krulan sandıklar için yükümlülükler: Yoktur.

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler: Yoktur.

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile ilgili belirsizlikler: Yoktur

e) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır.

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 12,689 YTL (2004-10,477 YTL), tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

f) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

g) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

909 YTL (2004- 384 YTL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üzerinde 213 YTL (2004- 135 YTL) tutarında özel karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir.

h) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

h.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamını %10'unu aşması halinde aşıma uğramış olan kalemler ve tutarları: Bulunmamaktadır.

ı) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

j) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	145,000	122,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

30.12.2004 tarihi itibariyle Banka Yönetim Kurulu, 20.2 milyon YTL nakit ve 2.3 milyon YTL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 22.5 milyon YTL sermaye artırım kararı almıştır. Bu tutar 29.06.2005 tarihi itibariyle sermaye hesaplarına intikal ettirilmiştir.

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri yoktur.

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Yoktur.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları: Yoktur.

15.a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	1,103	33	2,345	20
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	**1,103**	**33**	**2,345**	**20**

a.2) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: .

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	33	20
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**33**	**20**

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

Kur artışları kambiyo karları içinde muhasebeleştirilmektedir.

c) Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarları: Yoktur.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler : Yoktur.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle açıklanır : Yoktur.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

Enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanması nedeniyle "Geçmiş Yıl Zararları" kalemi 29 Kasım 2003 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu'na verilen yetkiyle; 9 Aralık 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 29 Temmuz 2003 tarihli ve DZM.2/25 - 8760 sayılı yazısına istinaden, sırasıyla, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup ederek sınıflandırılmıştır. Dolayısıyla, 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın yasal yedekleri bulunmamaktadır.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler : Banka'nın olağanüstü yedekleri bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş.	109,380	%75.43	109,380	-

III- Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

6,266 YTL (2004 - 5,676 YTL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 3,406 YTL'si (2004 - 2,811 YTL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 4,953 YTL (2004 - 3,524 YTL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 972 YTL'sı (2004 - 991 YTL) bankalara ve EFT merkezlerine verilen komisyonlardan ve 2,237 YTL'si (2004 - 982 YTL) yurtdışı banka kredileri için verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

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

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

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	28	-	-	-

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4,429	5,154

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	83	145

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	3,171	-	-	-	-	3,171
Tasarruf Mevduatı	1	10,168	13,482	1,749	330	1,622	27,352
Resmi Mevduat	-	1	-	-	-	-	1
Ticari Mevduat	1	8,282	5,236	227	7	-	13,753
Diğer Mevduat	4	61	24	-	1	-	90
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6**	**21,683**	**18,742**	**1,976**	**338**	**1,622**	**44,367**
Yabancı Para							
Dth	-	6,051	6,763	647	680	21	14,162
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6,051	6,763	647	680	21	14,162
Genel Toplam	**6**	**27,734**	**25,505**	**2,623**	**1,018**	**1,643**	**58,529**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	13,971	-	26,394	16

e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarına ilişkin açıklama : Yoktur.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7,562	1,234
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	2,427	426
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,334	495
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,801	313
Genel Karşılık Giderleri	2,333	1,651
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	10,477
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	9	15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9	15
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	2,409	1,406
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	2,409	1,406
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	(1,388) (*)	3,476
Toplam	**10,925**	**18,259**

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 2,096 YTL tutarındaki gayrimenkul üzerinden ayrılmış olan değer düşüş karşılığının ters çevrilmesi ile 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 708 YTL tutarında elden çıkarılacak gayrimenkuller için ayrılan değer düşüş karşılığından oluşmaktadır.

5.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	35,700	29,376
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	169	207
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,394	6,300
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,264	2,081
Diğer İşletme Giderleri	15,956	13,475
Bakım ve Onarım Giderleri	1,257	1,169
Reklam ve İlan Giderleri	2,096	1,976
Diğer Giderler	12,603	10,330
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	636	2,053
Faaliyet Kiralama Giderleri	4,657	4,187
Diğer (*)	3,889	4,389
Toplam	**66,665**	**62,068**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,219 YTL (2004- 1,963 YTL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

b) Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ve cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri : Yoktur.

c.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi belirtilir: Yoktur.

c.2) Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16 ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri belirtilir: Yoktur.

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

b) Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri : Yoktur.

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Beşinci bölümün VIII. kısmında belirtilen tutarları içermektedir.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar :

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : 5,900 YTL (2004 – 2,500 YTL) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : 71 YTL tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : 5,900 YTL (2004 – 2,500 YTL), 71 YTL tutarındaki geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ile 5,971 YTL taşınan mali zararların kullanılması nedeniyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

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

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

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülükleri ilişkin payı: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

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

b) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler : Bir müşteri sahte belgeler ile hesabından para çekildiği iddiasıyla 2001 yılında Banka aleyhine dava açmıştır. Davanın miktarı 1,299,213 Avustralya Doları'dır. (yaklaşık 1,244 YTL) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın hukuk müşavirinin ve Banka yönetiminin görüşlerine göre dava süreci Banka lehine gelişmekte olup konu ile ilgili herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	504,807	264,227
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	187,357	129,376
Swap Para Alım Satım İşlemleri	263,153	26,829
Futures Para İşlemleri	-	74,439
Para Alım Satım Opsiyonları	54,297	33,583
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	7,850	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	7,850	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**512,657**	**264,227**
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)	**512,657**	**264,227**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Banka'nın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle yapılan vadeli döviz alım-satımları, swap, opsiyon ve futures işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ancak MUY uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 128,972 YTL (2004- 102,410 YTL) tutarında kredi kartları harcama limit taahhütleri ve 39,865 YTL (2004-29,664 YTL) tutarında çek ödeme taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle toplam 968,178 YTL (2004 - 860,438 YTL) tutarında teminat mektubu, 24,038 YTL (2004 - 20,664 YTL) tutarında aval ve kabuller, 229,982 YTL (2004 - 230,692 YTL) tutarında akreditifler ve 3,742 YTL (2004 - 4,325 YTL) tutarında garanti verilen prefinansmanlar ve 51,065 YTL (2004 - 32,811 YTL) tutarında diğer garantilerden oluşmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

4. Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar : V. Bölümün IV. Kısmının 8.(a) maddesinde açıklanmaktadır.

5.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	136,966	173,171
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	65,801	92,792
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	71,165	80,379
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,140,039	975,759
Toplam	**1,277,005**	**1,148,930**

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

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

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

Banka'nın mali tabloların kesinleşme tarihi itibariyle uluslararası derecelendirme kuruluşlarından aldığı güncel bir derecelendirme bulunmamaktadır.

Banka'nın 2005 yılı içinde açıklanan, Fitch Ratings şirketi tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

Fitch Ratings: Ağustos 2005

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D
Destek Notu	5

8.a) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	18,890	3.40	20,939	2.90	19,358	4.78	19,321	2.60
Çiftçilik ve Hayvancılık	18,806	3.38	20,360	2.82	19,255	4.75	18,462	2.48
Ormancılık	84	0.02	579	0.08	103	0.03	859	0.12
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	-	-	-
Sanayi	102,004	18.37	296,072	41.02	105,218	25.98	310,066	41.66
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,269	0.95	4,915	0.68	7,383	1.82	7,331	0.98
İmalat Sanayi	84,670	15.25	259,866	36.00	77,861	19.23	280,911	37.75
Elektrik, Gaz, Su	12,065	2.17	31,291	4.34	19,974	4.93	21,824	2.93
İnşaat	205,224	36.96	168,434	23.34	114,349	28.24	195,357	26.26
Hizmetler	219,467	39.52	228,714	31.69	159,247	39.33	209,732	28.19
Toptan ve Perakende Ticaret	162,712	29.30	109,509	15.17	112,846	27.88	112,000	15.06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,970	1.25	882	0.12	7,107	1.76	3,964	0.54
Ulaştırma ve Haberleşme	32,201	5.80	38,684	5.36	21,757	5.37	21,009	2.82
Mali Kuruluşlar	13,526	2.43	79,018	10.95	11,184	2.76	72,568	9.75
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	5	0.00	-	0.00	10	0.00	28	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	211	0.04	621	0.09	1,551	0.38	67	0.01
Eğitim Hizmetleri	143	0.03	-	0.00	45	0.01	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,699	0.67	-	0.00	4,747	1.17	96	0.01
Diğer	9,703	1.75	7,558	1.05	6,706	1.66	9,576	1.29
Toplam	**555,288**	**100.00**	**721,717**	**100.00**	**404,878**	**100.00**	**744,052**	**100.00**

b) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	554,382	412,887	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	24,038	-	-
Akreditifler	557	229,425	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	54,807	-	-
Toplam	**554,939**	**721,157**	**-**	**-**

Banka, 909 YTL tutarındaki 5. grup olarak sınıflandırdığı nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerine, teminatlar dikkate alındıktan sonra 213 YTL tutarında karşılık hesaplayarak ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır.

V- Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış: (1,229) YTL.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış : Yoktur.

b.1) Dönem başı ve dönem sonunda mutabakat yapılarak sunulur: Yoktur.

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar dipnotlarda açıklanır:Yoktur.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarları : Yoktur.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmeler : Yoktur.

3. Temettüye ilişkin bilgiler :

a) Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Yoktur.

c) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

4. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: Yoktur.

5. Hisse senedi ihracı : Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

6. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (20,584) YTL tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, ödenen vergiler hariç nakit akımı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kar/zarar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 3,903 YTL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. (768) YTL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Sözkonusu kur farkı kar/zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

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

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

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	9,093	10,624
Nakde Eşdeğer Varlıklar	259,263	311,119
Toplam	**268,356**	**321,743**

Nakit, kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	12,263	9,093
Nakde Eşdeğer Varlıklar	228,290	259,263
Toplam	**240,553**	**268,356**

5. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

6. a. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar: Bulunmamaktadır.

b. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan Banka'nın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları: Geçerli değildir.

c. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı: Yoktur.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar: Bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	102	22,968	16,976	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	23,699	6,583	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	455	216	-	-

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	503	7,296	40,786	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	22,968	16,976	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	527	302	-	-

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2,713	4,249	7,011	1,213	-	-
Dönem Sonu	2,304	2,713	25,710	7,011	-	-
Mevduat Faiz Gideri	317	588	408	292	-	-

Yukarıda belirtilen mevduat tutarına ilave olarak, Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan ETB'den kullandığı kredilerin bakiyesi 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 77,691 YTL'dir (2004- 26,414 YTL).

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	1,074	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Nakdi kredi	23,699	1.96%
Gayrinakdi kredi	6,685	0.52%
Mevduat	28,014	2.64%
Alınan krediler	77,691	16.91%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Muhtelif borçlar	30,000	90.27%
Muhtelif alacaklar	-	-

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.

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

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları V. Bölümün VIII. Kısmının 1(a) no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Banka, 2004 yılında tazmin olmuş 5,984 YTL tutarındaki krediye ilişkin alacağını ve söz konusu kredi müşterisinden alınan teminatları Grubun diğer bankasına temlik etmiştir.

IX- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ - "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Karşılaştırma için sunulan 2004 hesap dönemine ait mali tablolarda uygulanan enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir:

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri. Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmiştir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmış, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamıştır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmuştur. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Yeni Türk Parası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlenmiş tutarları ile yansıtılmıştır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği anlamına gelmemektedir. Aynı şekilde, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına da gelmemektedir.

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

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihli bilanço ve gelir tabloları tam kapsamlı bağımsız denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak geçmiş dönem gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

X. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler;

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	41	1,112			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	Berlin, Almanya		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama: Organizasyonu önemli derecede etkileyen herhangi bir değişiklik yoktur.

XI. Banka'nın Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı, 1,770 YTL'na yükseltilmiştir.

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 6 Şubat 2006 tarihli olumlu görüş içeren denetim raporu konsolide olmayan mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.