CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi
No:48 B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

Calyon Bank Türk A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

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

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

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

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekmek isteriz:

4. Altıncı bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da izah edildiği üzere Banka, MUY 18 Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali kârı dikkate alarak 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 16.363 bin YTL tutarındaki indirilebilir geçici farklar üzerinden 4.909 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ilişikteki mali tablolarına yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers
Başaran Nas Serbest Muhasebeci

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 31 Mart 2006

CALYON BANK TÜRK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Büyükdere Cad.
Yapı Kredi Plaza
C Blok K:14 Levent / Istanbul
Telefon: (0 212) 339 37 00
Fax: (0 212) 282 63 01
E-Site: www.calyon.com
E-Posta: Calyon.info@tr.calyon.com

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 yeralan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Michel PONS İç Denetim ve Risk Yönetimi Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Naim KOÇER Genel Müdür	Athar A. Shah Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Halil YILDIZ Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad / Unvan: Halil YILDIZ / Muhasebe Müdürü
Tel No: (0212) 339 3733
Fax No: (0212) 282 6301

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi 1
II. Banka'nın 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. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama..... 1
IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi…….. 1

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

I. Bilanço 2-3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu..... 4
III. Gelir tablosu 5
IV. Özkaynak değişim tablosu..... 6
V. Nakit akım tablosu..... 7
VI. Kar dağıtım tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama..... 9-10
II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar..... 10-11
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar..... 11
IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama..... 11
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama..... 11
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama 12
VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama..... 12
VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama 12
IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve Banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama 12-13
X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama 13
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama..... 13
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama..... 14
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama 14
XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama 15
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama..... 15
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama..... 15-16
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 16
XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama..... 16
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklama 16
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama 16
XXI. Sınıflandırmalar..... 16
XXII. Yeni Türk Lirası 17

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama	19-21
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama	21-24
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklama	26-27
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama	28-30
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama	30-31
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama	32
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama	32
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33-43
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44-50
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50-54
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54-58
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58-59
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59-61
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	61-63
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63-65
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	66

YEDİNCİ BÖLÜM

G – BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama	66

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi:

Calyon Bank Türk A.Ş., (ileriki bölümlerde "Calyon Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3183 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4 ve 8.ci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 60224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde Yatırım Bankası olarak kurulmuştur. Banka, 18 Mart 2004 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Credit Lyonnais" veya "Şube") ile birleşmiştir.

Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibariyle ünvan değişikliğine giderek "Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş." olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir

II. Banka'nın 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:

Banka'nın hakim sermayedarı CALYON Paris'tir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Henri GUILEMIN	Başkan	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Michel PONS	İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye	Lisans
	Stanislas DE HAUSS	Üye	Lisans
	Jean Paul MAZOYER	Üye	Lisans
	Naim KOÇER	Üye ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür:	Naim KOÇER	Genel Müdür ve Üye	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Mehmet BATILI	Sermaye Piyasasından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
	Engin KESKİNEL	Kurumsal Bankacılık ve Kredi Analizinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
	Athar SHAH	Mali kontrol, İç Denetim, Muhasebe, Operasyon, İç Hizmetler ve Bilgi İşlemden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Denetçiler:	Altuğ GÜZELDERE	Denetçi	Yüksek Lisans
	Oğuz BULUT	Denetçi	Yüksek Lisans

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

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri, hazine ve portföy işlemleridir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 37 (31 Aralık 2004: 36) kişidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama:

a. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Yeni Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Bu mali tablolar, 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun 37. maddesi ve bu kanunun Geçici 1.maddesi hükümlerine dayanılarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (''BDDK'') tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren ''Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'' ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli göstergeleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir.

MUY 14'e göre ekonomide belli göstergelerin ortadan kalkması durumunda mali tabloların enflasyon muhasebesine göre hazırlanması zorunluluğu ortadan kalkar; yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği dönem BDDK tarafından duyurulur. Buna göre, BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir Genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Buna göre Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

31 Aralık 2004'e kadar yapılan enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk lirasına dönüştürülmüştür:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
ABD Doları	1,3430	1,3421
EURO	1,5904	1,8268
100 Japon Yeni	1,1373	1,2913

b. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo zararı 2.319 bin YTL'dir (2004: 40.156 bin YTL).

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Bulunmamaktadır.

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Banka'nın aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır.

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Banka kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

f. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

g. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Cari ve önceki dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

i. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı.

Banka, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk parasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

III. Vadeli İşlem Ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında söz konusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif ve negatif olmasına göre bilançoda, "Türev finansal araçları gelir ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri eksi 16.290 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: eksi 2.640 bin YTL).

IV. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar :

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 mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediliyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

V. Faiz Gelir Ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar :

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte, gelir doğurucu işlemler ve karlar aynı döneme ait maliyet, gider ve zararlarla ilişkilendirilerek dönemsellik ilkesi ve tahakkuk esasına uyulmaktadır. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Ücret Ve Komisyon Gelir Ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar :

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın ana ortağı ile arasındaki teknik yardım anlaşması gereği yıl sonunda ödenecek ücret, tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir. Banka'nın aracılık ettiği kredilerden alınan komisyonlar aysonları itibarıyla tahakkuk esasına uygun olarak gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

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 menkul değerlerdir.

Alım-satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak hesaplanan değerler rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda "Faiz Gelirleri" hesabına dahil edilmiştir.

VIII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesine İlişkin Açıklama:

Cari ve önceki dönemde Banka'nın menkul kıymetlerini tekrar geri alım ve satımını öngören anlaşması bulunmamaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka menkul değerlerini "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "işlem tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka tarafından edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın cari ve önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı yoktur ve ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili**,** varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır**.**

X. Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar İle Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama :

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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

Banka'nın cari ve önceki dönemde şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, Türk parasının 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarından birikmiş amortismanların indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak yasal kayıtlara uygun olarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

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

Banka'nın devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetleri ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderleri bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama :

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım ve taşıtlar	5 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın maddi duran varlıkları içersinde en önemli tutarı oluşturan ikamet ettiği binanın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla net gerçekleşebilir değerinin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerleme yapılmıştır. Banka, söz konusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarında 2.085 bin YTL (31 Aralık 2004 : 2.356 bin YTL) tutarında maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama :

Banka kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankası olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar Ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama :

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama :

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ - Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'na uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluş bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama :

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %30'dur (2004 yılı için %33). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10uncu gününe kadar beyan edip 17inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

İştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karlar, satış tarihini izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar sermayeye eklenmeleri şartı ile vergiden istisnadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 bin YTL'nin (2004 yılı için 6 bin YTL) üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, kârın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19,8 oranında stopaj hesaplanır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

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.

XVII. Borçlanmalara İlişkin Açıklama :

Alım satım amaçlı türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel" leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

XVIII.Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama :

Banka'nın sermayesinin tamamı ödenmiş olup, 134.000.000 adet beheri 10 Ykr nominal değerli hisselerden oluşmaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama :

Aval ve kabuller ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama :

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Sınıflandırmalar :

31 Aralık 2005 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için 31 Aralık 2004 tarihli bilanço ve gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII.Yeni Türk Lirası:

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni Kuruş'tur (1YTL = 100YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası değerleri YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere "bin YTL" üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur. Bu kapsamda, karşılaştırma amacıyla, daha önce Türk Lirası üzerinden hazırlanan ve "milyar TL" esasına göre sunulan 31 Aralık 2004 tarihi ile ilgili tutarlar da "bin YTL" olarak sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

1. Banka, kurumsal müşterilere ticari ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Ticari bankacılık hizmetleri çerçevesinde müşterilere kullandırılan yabancı para krediler, ana hissedar Calyon Paris ile birebir borçlanılarak verilmekte ve böylece, faiz ve likidite riski azaltılmakta, yabancı para riski ve bilanço üstündeki faiz riski önemsenmeyecek miktarlara düşürülmektedir. Türk parası bilanço üstünde ise bir faiz riski taşınmakta olup, bankalararası para piyasası aktiviteleri çerçevesinde, ve ana hissedar Calyon Paris tarafından belirlenen piyasa riskleri limitleri doğrultusunda faiz ve likidite riski yönetilmektedir.

   Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı işlemlerden (forward, swap) doğan piyasa riskleri, bilanço içi risklerle konsolide edilerek, toplam risk kontrol altında tutulmaktadır. Bilanço dışı karşı taraf riskleri, yine spesifik olarak, karşı taraflara tahsis edilmiş kredi limitleri çerçevesinde takip edilmektedir.

   Banka'nın tüm piyasa risk limitleri ana hissedar Calyon Paris tarafından tahsis edilmekte olup, kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonlar günlük olarak ana hissedara raporlanmaktadır. Calyon Paris, Calyon'un piyasa risk yönetim sistemi olan Kondor+ sistemi ile anlık olarak da piyasa risklerini izleyebilmektedir.

2. Banka satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla riske maruz kalmamaktadır. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

3. Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

II. Sermaye yeterliliği standart oranı:

1. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %13,17 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 18 no.'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" kullanılmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları 31 Aralık 2005			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**22.052**	**262.721**	**-**	**38.771**
Nakit Değerler	82	-	-	-
Bankalar	12	262.721	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	21.958	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	27.668
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	17
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	6.058
Diğer Aktifler	-	-	-	5.028
Bilanço Dışı Kalemler	**-**	**53.610**	**652**	**1.845**
Garanti ve Kefaletler	-	29.145	652	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	24.465	-	1.845
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	**98**	**979**	**-**	**1.378**
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**22.150**	**317.310**	**652**	**41.994**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	105.782	60.469
Piyasa Riskine Esas Tutar	58.750	17.877
Özkaynak	21.661	13.618
Özkaynak/(RAV+PRET) (SRY (%))	13,17	17,38

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13.400	13.400
Nominal Sermaye	13.400	13.400
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	92.075	92.075
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	465	465
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	371	371
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	94	94
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7.538	7.538
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7.538	7.538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	7.799	-
Dönem Kârı	7.799	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(101.157)	(101.157)
Dönem Zararı	-	(7.144)
Geçmiş Yıllar Zararı	(101.157)	(94.013)
Ana Sermaye Toplamı	**20.120**	**12.321**
II. KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1.597	647
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	88	815
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	88	815
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.685**	**1.462**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**21.805**	**13.783**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**144**	**165**
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	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	144	165
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 (IV-V)	**21.661**	**13.618**

III. Kredi riskine ilişkin açıklama:

1. Banka'da risk limitleri, Bankalar Kanunu'nun ve yasal mevzuatların belirlediği kurallar dahilinde yabancı ana ortak tarafından belirlenen ve onaylanan sınırlar çerçevesinde, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

   Kredi limit tahsisi müşterilerin mali güçleri, ticari kapasiteleri, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredilendirme politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir.

   Banka, Yatırım Bankası olması sebebiyle, Bankalar Kanunu'nun Genel Kredi sınırlarıyla ilgili 10. madde hükümlerine tabi bulunmamaktadır.

   Ayrıca kredi limiti tahsis edilmiş müşterilerin kredi değerlikleri düzenli olarak izlenmekte ve kredi limit tahsisleri yabancı ana ortak tarafından onaylandıktan sonra güncellenmektedir.

   Banka, Türkiye'deki yerli ve çok uluslu kurumsal müşterilere kredi olanakları sunmaktadır. Hedef müşteriler, ülke genelinde ciro büyüklüğü açısından ilk elli sıralamasına girebilen firmalar arasından seçilmektedir.

   Banka'nın kredi riski borçlu ve borçlular grubu için; sektörel yoğunlaşma, derecelendirme dağılımı, müşteri konsantrasyonu, verildiği yer, grup firmaları toplam riskleri, kredi risklerinin teminatlarına göre dağılımı, kredi limitlerinin vadelerine göre dağılımı aylık olarak izlenmekte, bilgiler Yönetim Kurulu üyelerine aylık olarak sunulmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Gerçekleşen nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerinin, kredi türü, vadesi, kullanım amacı, teminatı günlük olarak Kredi Kontrol ve Risk İzleme yetkilisi tarafından kontrol edilmekte ve her işlem, Genel Müdür tarafından yeniden onaylanarak gerçekleştirilmektedir. Kontrol ve İzleme faaliyetleri gerek yerinde, gerekse uzaktan denetim faaliyetleri ile sürdürülmektedir.

Kredi müşterilerinin kredi değerlikleri periyodik olarak izlenmekte, sonuçlarına göre kredi limitleri müsbet veya menfi yönde revize edilmektedir. Yapılan incelemelerin sonuçları kredi tahsis onayına yetkili makamlar (yabancı ana ortak) ile paylaşılmaktadır.

Kredi tahsisi ve izlemesi gerekli dökümanlar sağlanarak gerçekleştirilmekte, tahsis aşamasında yapılan incelemeler sonucunda ortaya çıkan müşteri kredibilitesine göre, gerektiği takdirde, kredi teminat koşulları belirlenmekte ve krediler teminatlandırılmaktadır. İzleme faaliyetleri kapsamında, firmada ek bir teminatlandırmaya gidilmesi gerekiyorsa bu da gerçekleştirilmektedir. Alınan teminatlarda özellikle likiditesi yüksek olma özelliği aranmaktadır.

2. Banka'nın vadeli işlemler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde genel tahsis edilen piyasa limitleri çerçevesinde kontrol limitleri mevcuttur. Bu tür işlemler için, karşı tarafa kredi limitleri tahsis edilmekte ve işlemin döviz cinsi ve vadesine göre önceden belirlenmiş oranlarda limit kullandırımı yapılmaktadır. Piyasa hareketlerinden dolayı müşteri aleyhine bir kayıp sözkonusu olduğunda, bu kayıplar da müşteri limitlerinden düşülmektedir.

3. Gerekli görülen hallerde, Banka'nın kredi ve piyasa riski yaratan türev ürünlere ilişkin sözleşmelerle belirlenmiş haklarını kullanması ve edimleri yerine getirmesi yoluyla risklerini yönetmesi/ azaltması mümkündür.

4. Banka, bankacılık kanunu, ilgili kararnameler ve tebliğler gereğince 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

   Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler tüm kredi alacağı tahsil edilene kadar ilgili grubunda izlenmektedir. Kredi alacağının tamamen sorunsuz tasfiyesine kadar da aynı doğrultuda yakın izleme devam etmektedir.

   Banka, kredilendirme politikası gereği uzun vadeli taahhütlere girmemektedir.

5. Banka'nın yurtdışı bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

   Banka'nın önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6. a. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bu oran %100'dür.

   b. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bu oran %100'dür.

   c. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %100'ünü oluşturmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bu oran %100'dür.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

   Banka, bankacılık kanunu, ilgili kararnameler ve tebliğler gereğince 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

   Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ilişikteki mali tablolarda 1.597 bin YTL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2004: 647 bin YTL).

   Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

31 Aralık 2005	**Varlıklar**	**Yükümlülükler**	**Gayrinakdi Krediler**	**Sermaye Yatırımları**	**Net Kar**
Yurtiçi	421.314	368.276	56.949	-	7.799
Avrupa Birliği Ülkeleri	223.107	239.348	2.644	-	-
OECD Ülkeleri *	1	298	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	3.931	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	20.223	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	**648.353**	**628.145**	**59.593**	**-**	**7.799**

31 Aralık 2004	**Varlıklar**	**Yükümlülükler**	**Gayrinakdi Krediler**	**Sermaye Yatırımları**	**Net Kar**
Yurtiçi	178.031	193.472	24.240	-	(7.144)
Avrupa Birliği Ülkeleri	78.734	62.956	2.516	-	-
OECD Ülkeleri *	12.752	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	47	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	**269.564**	**256.428**	**26.756**	**-**	**(7.144)**

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

31 Aralık 2005	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**840**	**21,28**	**22.377**	**94,00**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	840	21,28	22.377	94,00
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**3.000**	**76,00**	**1.343**	**6,00**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.000	76,00	1.343	6,00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**108**	**3,00**	**-**	**-**
Toplam	**3.948**	**100,00**	**23.720**	**100,00**

31 Aralık 2004	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**350**	**89,51**	**17.292**	**73,40**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	350	89,51	17.292	73,40
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**-**	**-**	**6.265**	**26,60**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	6.265	26,60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**41**	**10,49**	**-**	**-**
Toplam	**391**	**100,00**	**23.557**	**100,00**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama:

Genel piyasa riski Banka'nın alım satım hesapları içinde yer alan; getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlara, menkul kıymetlere, türev sözleşmelerine Banka'nın bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek riskleri ana ortak tarafından aşağıda açıklandığı şekilde takip edilir ve ölçülür.

Banka'nın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler ana ortak Calyon Paris tarafından yılda bir kez tahsis edilmektedir.

Yıllık olarak düzenlenen pozisyon limitleri, piyasa koşullarının olağanüstü değişimler göstermesi halinde, derhal güncellenerek, yeni limitler ilgili birimlerimize ulaştırılmakta ve bu limitler güncellenirken, Bankamız tarafından piyasa koşulları hakkında verilen detaylı bilgiler kullanılmaktadır.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

Standart Metod ile hesaplanan 31 Aralık 2005 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**4.592**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4.592
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	**108**
Sermaye Yükümlülüğü	108
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	**-**
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**4.700**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**58.750**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklama:

1. Banka yapısal olarak kur riski taşımamaktadır.

2. Banka, yabancı para net genel pozisyonunu dengelemek amacıyla türev araçlar kullanmaktadır.

3. Yabancı para riskinin yasal limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Euro	100 Japon Yeni
30 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	**1,34300 YTL**	**1,59040 YTL**	**1,1373 YTL**
29 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1,34220 YTL	1,59940 YTL	1,1437 YTL
28 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1,34330 YTL	1,59290 YTL	1,1455 YTL
27 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1,34240 YTL	1,59220 YTL	1,1510 YTL
26 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1,34350 YTL	1,59430 YTL	1,1500 YTL
23 Aralık 2005 tarihi itibarıyla	1,34630 YTL	1,59190 YTL	1,1443 YTL

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,3460 YTL, 1 EURO için 1,5958 YTL, ve 100 Japon Yeni için 1,1339 YTL olarak gerçekleşmiştir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

31 Aralık 2005

Varlıklar	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP(*)**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8	64	-	-	72
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	25	173.753	1	18	173.797
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	16.499	-	-	16.499
Verilen Krediler	19.019	4.896	-	-	23.915
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-		-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	689	24.240	-	-	24.929
Toplam Varlıklar	**19.741**	**219.452**	**1**	**18**	**239.212**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	96.776	410.395	-	-	507.171
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	271	-	-	271
Diğer Yükümlülükler	3.121	1.327	7	157	4.612
Toplam Yükümlülükler	**99.897**	**411.993**	**7**	**157**	**512.054**
Net Bilanço Pozisyonu	**(80.156)**	**(192.541)**	**(6)**	**(139)**	**(272.842)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**79.247**	**193.635**	**-**	**-**	**272.882**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	215.008	776.025	512	43.443	1.034.988
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	135.761	582.390	512	43.443	762.106
Gayri Nakdi Krediler	7.030	49.531	-	-	56.561

31 Aralık 2004

Toplam Varlıklar	48.987	121.970	8	3	170.968
Toplam Yükümlülükler	65.250	91.262	-	78	156.590
Net Bilanço Pozisyonu	**(16.263)**	**30.708**	**8**	**(75)**	**14.378**
Bilanço Dışı Pozisyon	**17.513**	**(29.797)**	**-**	**-**	**(12.284)**
Gayrinakdi Krediler	6.187	12.729	-		18.916

(*) Diğer YP altında gösterilen 18 bin YTL (31 Aralık 2004: 3 bin YTL) tutarındaki toplam varlıkların tamamı İngiliz Sterlini'dir. 157 bin YTL (31 Aralık 2004: 78 bin YTL) tutarındaki toplam yükümlülüklerin 106 bin YTL'lik kısmı İsviçre Frangı (31 Aralık 2004: Yoktur), 51 bin YTL'lik kısmı İngiliz Sterlini'dir (31 Aralık 2004: 78 bin YTL).

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine bölümünce dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

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

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

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkezce belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir.

   Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	94	94
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	238.722	-	10.000	10.000	-	3.999	262.721
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9.659	97.799	45.249	86.440	41.389	-	280.536
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	909	16.499	828	2.404	-	20.640
Verilen Krediler	3.148	9.858	3.393	11.269	-	-	27.668
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	25.685	6.329	4.588	6.024	3.004	11.064	56.694
Toplam Varlıklar	**277.214**	**114.895**	**79.729**	**114.561**	**46.797**	**15.157**	**648.353**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	322	-	-	-	-	-	322
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	356.666	88.998	3.000	139.291	9.911	-	597.866
Diğer Yükümlülükler(**)	1.709	3.718	6.592	13.682	269	24.195	50.165
Toplam Yükümlülükler	**358.697**	**92.716**	**9.592**	**152.973**	**10.180**	**24.195**	**648.353**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(81.483)	22.179	70.137	(38.412)	36.617	(9.038)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	1.191	(947)	(13.974)	(27.821)	(1.454)	-	(43.005)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(80.292)**	**21.232**	**56.163**	**(66.233)**	**35.163**	**(9.038)**	**(43.005)**

(*) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar, Diğer Yükümlülükler satırında "Faizsiz" kolonuna ilave edilmiştir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	145	145
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	68.137	-	40.933	-	-	183	109.253
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	8.261	-	-	-	-	8.261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	797	3.211	12.649	43.752	17.780	-	78.189
Verilen Krediler	3.931	1.625	-	18.353	39	-	23.948
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	16.536	1.869	18.735	4.954	321	7.353	49.768
Toplam Varlıklar	**89.401**	**14.966**	**72.317**	**67.059**	**18.140**	**7.681**	**269.564**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	172	-	-	-	-	-	172
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	199.241	-	8.394	13.160	-	-	220.795
Diğer Yükümlülükler (**)	4.914	8.068	10.294	10.022	-	15.299	48.597
Toplam Yükümlülükler	**204.327**	**8.068**	**18.688**	**23.182**	**-**	**15.299**	**269.564**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(114.926)	6.898	53.629	43.877	18.140	(7.618)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	5.625	(6.496)	7.261	(16.111)	-	-	(9.721)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(109.301)**	**402**	**60.890**	**27.766**	**18.140**	**(7.618)**	**(9.721)**

(*) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar, Diğer Yükümlülükler satırında "Faizsiz" kolonuna ilave edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2005	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,00	1,44	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4,20	-	14,63
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	15,53
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,61	-	16,31
Verilen Krediler	3,44	5,11	-	15,50
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,33	4,38	-	15,18

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2004	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,99	1,04	-	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,12	2,67	-	22,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	24,12
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır Menkul Değerler	-	4,72	-	24,54
Krediler	3,93	4,18	-	21,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,03	1,95	-	20,54

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama:

1. Banka'nın likidite durumu hazine bölümünce, Genel Merkezce verilen likidite limitleri çerçevesinde takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

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

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve bankalardan karşılanmaktadır.

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2005	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	94	-	-	-	-	-	-	94
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.999	238.722	-	10.000	10.000	-	-	262.721
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	9.659	8.500	47.248	173.740	41.389	-	280.536
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	909	16.499	828	2.404	-	20.640
Verilen Krediler	-	3.148	9.858	3.393	11.269	-	-	27.668
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	25.684	2.198	4.657	10.054	3.037	11.064	56.694
Toplam Varlıklar	**4.093**	**277.213**	**21.465**	**81.797**	**205.891**	**46.830**	**11.064**	**648.353**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	356.666	88.998	3.000	139.291	9.911	-	597.866
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-		-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	322	-	-	-	-	-	322
Diğer Yükümlülükler(**)	-	2.713	4.116	7.170	13.682	269	22.215	50.165
Toplam Yükümlülükler	**-**	**359.701**	**93.114**	**10.170**	**152.973**	**10.180**	**22.215**	**648.353**
Net Likidite Açığı	**4.093**	**(82.488)**	**(71.649)**	**71.627**	**52.918**	**36.650**	**(11.151)**	**-**
31 Aralık 2004								
Toplam Aktifler	6.440	83.289	14.966	72.317	67.059	18.140	7.353	269.564
Toplam Yükümlülükler	-	204.155	5.921	18.688	23.182	2.147	15.471	269.564
Net Likidite Açığı	**6.440**	**(120.866)**	**9.045**	**53.629**	**43.877**	**15.993**	**(8.118)**	**-**

(*) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar, Diğer Yükümlülükler satırında "Dağıtılamayan" kolonuna ilave edilmiştir.

D -MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi:

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	263.700	109.721	261.594	110.008
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	21.931	84.725	21.931	84.725
Finansal Yükümlülükler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	597.887	221.433	601.693	221.823
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	322	172	322	172

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler:

Başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri bulunmamaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama:

Banka temelde Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Banka büyük ölçekli müşterilere hizmet sunmaktadır. Sunulan hizmetler nakdi ve gayri nakdi krediler, YTL ve döviz kredileri, dış ticaret finansman ürünleri, akreditif ve teminat mektupları, finansal araçların alım satımı, opsiyon ve benzeri türev ürünler ve döviz alım-satım hizmetleri olarak sınıflandırılabilir.

Banka tarafından sağlanan fonlar Hazine Bölümü tarafından yönetilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	12	-	12	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**12**	-	**12**	-

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

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15.990	-	-	-
Diğer			-	-
	-	-	-	-
Toplam	**15.990**	-	-	-

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
AB Ülkeleri	216.435	57.308	-	-
ABD, Kanada	3.931	47	-	-
OECD Ülkeleri(*)	1	12.752	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**220.367**	**70.107**	-	-

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri :

Satılmaya hazır menkul değerler Türk parası devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	20.640	78.189
Borsada İşlem Görenler	20.640	78.189
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**20.640**	**78.189**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler Türk parası devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 4.141 bin YTL (31 Aralık 2004 : 9.465 bin YTL) tutarındaki maliyet ve 339 bin YTL (31 Aralık 2004: 1.809 bin YTL) tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 4.480 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 11.274 bin YTL). Bu menkul değerlerin tamamı (31 Aralık 2004: 2.625 bin YTL) İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Tahvil Bono Piyasası işlem teminatı olarak İş Bankası Borsa Şubesi'nde bulundurulmaktadır. Banka, TCMB'de disponibilite karşılığı olarak satılmaya hazır menkul değer tutmamaktadır (31 Aralık 2004: 1.396 bin YTL). Banka'nın Takasbank'ta para piyasaları işlem teminatı olarak tutulan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: 5.444 bin YTL).

d. Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.141	-	9.465	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.141**	=	**9.465**	=

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	108	-	41	-
Toplam	**108**	**-**	**41**	**-**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

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

31 Aralık 2005	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				
İskonto ve İştira Senetleri	253	-	-	-
İhracat Kredileri	27.112	195	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	108	-	-	-
Toplam	**27.473**	**195**	**-**	**-**

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2005	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	27.365	195	-	-
İhtisas Dışı Krediler	27.365	195	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	108	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	108	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla personele verilen kredilerin tutarı 108 bin YTL (31 Aralık 2004: 41 bin YTL)'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2005	**31 Aralık 2004**
Kamu	-	-
Özel	27.668	23.948
Toplam	**27.668**	**23.948**

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2005	**31 Aralık 2004**
Yurtiçi Krediler	27.668	23.948
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**27.668**	**23.948**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**31 Aralık 2005**	**31 Aralık 2004**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.133	9.046
Toplam	**5.133**	**9.046**

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:

Banka'nın yeniden yapılandırdığı donuk alacak tutarı 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 406 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	616	-	8.430
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	(616)	-	(3.297)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.133
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.133)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

(*) Banka, cari yıl içinde 616 bin YTL tutarındaki donuk alacağını yeniden yapılandırmış ve bu tutarı donuk alacaklardan çıkartarak standart nitelikli krediler içinde sınıflandırmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
31 Aralık 2005:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	(80)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
31 Aralık 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	(80)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kredilendirme ve izleme politikaları ile sorunlu kredilere ilişkin yaklaşımı ihtiyatlıdır. Sorunlu işlemlerde erken tedbir alınmakta olup firmaların doğru yönlendirimler ve danışmanlık çerçevesinde bulundukları problemin çözümü ve eğer çözümü mümkün değil ise mümkün olduğunca teminatlandırılmış kredilerde teminatların nakde tahvilinin yasal prosedürler içinde gerçekleştirilmesi ile alacağın tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

9. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Ana Ortaklık Banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen Banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

d. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem :

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır 31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	**-**	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	331	388	31	464
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**331**	**388**	**31**	**464**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	12.839	-	-	400
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	339	952	5.562	974
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1	97	-	17
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	6.306	599	26.326	1.548
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	6.306	599	26.326	1.548
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	922	715	225	789
Toplam	**20.407**	**2.363**	**32.113**	**3.728**

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

31 Aralık 2005	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	7.435	-	624	2.500	10.559
Birikmiş Amortisman(-)	1.935	-	396	2.152	4.483
Net Defter Değeri	**5.500**	**-**	**228**	**348**	**6.076**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.500	-	228	348	6.076
İktisap Edilenler	74	-	-	48	122
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	(10)	(10)
Değer Düşüşü	271	-	-	-	271
Amortisman Bedeli (-)	(196)	-	(66)	(158)	(420)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	**7.775**	**-**	**524**	**2.534**	**10.833**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**2.126**	**-**	**362**	**2.306**	**4.794**
Kapanış Net Defter Değeri	**5.649**	**-**	**162**	**228**	**6.039**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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,

Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan Genel Müdürlük binası 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bir bağımsız ekspertiz firması tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Ekspertiz raporunda belirtilen rayiç değer sözkonusu binanın Banka kayıtlarında görünen değerinin altındadır. Banka, 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarında, sözkonusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle, maddi duran varlıklar için 2.085 bin YTL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

a.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı :

Banka, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında maddi duran varlıklar için 2.356 bin YTL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmış olup, cari dönemde yapılan ekspertiz sonucunda bu karşılık tutarının 271 bin YTL'lik kısmını iptal etmiştir.

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 ile bunlara neden olan olay ve şartlar :

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yukarıda a.2 bölümünde açıklanan husus dışında mali tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

16. Aşağıda yer alan bilgilerin, her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gerekir:

a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Banka bilgisayar yazılım ve lisans bedellerini maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır. Yazılım ve lisans bedelleri tahmin edilen faydalı ömür 5 yıl, kullanılan amortisman oranı da %20'dir.

b. Kullanılan amortisman yöntemleri:

Amortisman, maddi olmayan duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarlar üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Brüt Defter Değeri	1.844	1.819
Birikmiş Amortisman (-)	1.728	1.612
Net Değeri	**116**	**207**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başı	**207**	**384**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	24	-
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 (-)	115	177
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**116**	**207**

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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 belirtilmelidir:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

j. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar yapılmalıdır:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

k. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı açıklanır:

Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklarından dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi ortaklık bazında açıklanır:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

m. Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

n. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler açıklanır:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

o. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler gösterilir:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Altıncı bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da izah edildiği üzere MUY 18 Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca bankalar, indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan bakiyeleri üzerinden, bu tutarların vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe ertelenmiş vergi aktifi oluşturabilirler. Banka bu sebeple gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali kârı dikkate alarak 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 16.363 bin YTL indirilebilir geçici farklar üzerinden 4.909 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın peşin ödenmiş giderleri 144 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 165 bin YTL) ve peşin ödenmiş vergileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	87.695	495.111	69.250	151.545
Orta ve Uzun Vadeli	3.000	9.911	-	-
Toplam	**90.695**	**505.022**	**69.250**	**151.545**

b. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Alınan krediler ağırlıklı olarak Calyon London, Calyon Paris ve yurtiçi bankalardan sağlanan kredilerden oluşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1	1

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 açıklanır:

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

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

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Ödenecek Kurumlar Vergisi	578	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	107	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	29	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	210	4
Diğer	114	121
Toplam	**1.044**	**148**

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16	15
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	25	22
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	2	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	2
Diğer	-	-
Toplam	**44**	**39**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla faktoring borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

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

Banka'nın cari yılda yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın değişiklik olması muhtemel finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Banka faaliyet kiralama işlemine tabi değildir (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	527	1.663	220	418
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	20.340	2.855	28.479	2.035
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	20.340	2.855	28.479	2.035
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	57	-	25	206
Toplam	**20.924**	**4.518**	**28.724**	**2.659**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar	**1.597**	**647**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	139	119
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	60	27
Diğer	1.398	501

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	ÖD	Cari D
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	4	15	20	-	186	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	189	321	468	566	505	528
Fiili Ödeme Oranı	%2	%5	%4	-	%37	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı						%10
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü Karşılığı						**53**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

c.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler:

Banka'nın SSK'na istinaden kurulan sandığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanır:

Banka, zarar niteliğindeki krediler ve kıdem tazminatı yükümlülüğü için karşılık ayırmaktadır. Bu karşılıklarla ilgili yapılacak ödemelerin zaman ve miktarı belirsizdir.

e. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

f. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

h.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

Diğer karşılıkların toplam tutarı 1.733 bin YTL olup, bu tutarın 246 bin YTL'lik kısmı kullanılmamış izin karşılığı, 398 bin YTL'lik kısmı personel jestiyon ödemesi karşılığı, geri kalan 1.089 bin YTL'lik kısmı ise "IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar"da izah edilen, Banka aleyhine açılan davalar için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Banka, Calyon Paris'ten 1,6 milyon ABD Doları tutarında bir sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Kredinin vadesi 1 Kasım 2006 olup, faiz oranı ise Libor +%2 'dir. Calyon Paris, krediyi 1 ay önceden yazılı olarak ihbar etmek koşuluyla sermayeye dönüştürme hakkına sahiptir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.149	-	2.147
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.149**	**-**	**2.147**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Karşılığı	13.400	13.400
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	13.400.000	13.400.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**13.400.000**	**13.400.000**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	62	26	601	214
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	**62**	**26**	**601**	**214**

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	26	214
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğinde Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

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

Banka'nın yabancı para iştiraki, bağlı ortaklığı, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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 tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermeli ve açıklamalıdır:

Banka'nın geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	371	371
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	94	94
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**465**	**465**

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7.538	7.538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**7.538**	**7.538**

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
CALYON PARIS	13.395	%99,96	13.395	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda "Alınan Diğer Ücret ve Komisyonlar" olarak sınıflandırdığı 1.638 bin YTL (31 Aralık 2004: 1.819 bin YTL)'nin 1.411 bin YTL (31 Aralık 2004: 1.675 bin YTL)'si aracılık edilen krediler komisyon gelirinden oluşmaktadır.

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda "Verilen Diğer Ücret ve Komisyonlar" olarak sınıflandırdığı 146 bin YTL (31 Aralık 2004: 182 bin YTL)'nin 47 bin YTL'si EFT komisyon ve ücretlerinden oluşmaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

d. Repo işlemlerine verilen faizler:

31 Aralık 2005 tarihi itibariyla repo işlemlerine verilen faizler 1.715 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bir donuk alacağını, Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmış olup, bu satıştan kaynaklanan 3.857 bin YTL tutarındaki geliri diğer faaliyet gelirlerine yansıtmıştır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır). Ayrıca daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ilgili gelir bu hesapta izlenmektedir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**-**	**617**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	617
Genel Karşılık Giderleri	**950**	**418**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**	**-**
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	**-**	**-**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**950**	**1.035**

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Personel Giderleri	5.655	6.569
Kıdem Tazminatı Karşılığı	40	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	420	530
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	115	177
Diğer İşletme Giderleri	2.765	2.980
Bakım ve Onarım Giderleri	254	286
Reklam ve İlan Giderleri	63	106
Diğer Giderler	2.448	2.588
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	31
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	128
Diğer	1.924	3.473
Toplam	**10.919**	**13.888**

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliğine ilişkin bilgiler ve miktarı ayrı ayrı açıklanmalıdır. Cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri ayrı olarak gösterilir.

Banka'nın cari dönemde olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

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

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamlar:

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:

Banka'nın ertelenmiş vergi geliri 4.091 bin YTL olup cari vergi gideri ise 578 bin YTL'dir.

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 4.117 bin YTL ertelenmiş vergi geliri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 26 bin YTL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 4.091 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın 4.091 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi gelirinin tamamı geçici farklardan oluşmaktadır

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Sözkonusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır:

Bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar''ın I. bölümünde izah edildiği üzere MUY 18 Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca bankalar, indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan bakiyeleri üzerinden, bu tutarların vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe ertelenmiş vergi aktifi oluşturabilirler. Banka bu sebeple gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali kârı dikkate alarak 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 16.363 bin YTL indirilebilir geçici fark üzerinden 4.909 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

a.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   (i) Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3.099.625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952.075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında sözkonusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 bin YTL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2003 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır. Sözkonusu dava 19 Temmuz 2003 tarihinde Banka lehine sonuçlanmış ve ilgili mahkeme cezalı şekilde tarh olunan verginin terkinine karar vermiştir. Diğer taraftan mahkeme kararına karşı davalı vergi idaresince temyiz yoluna başvurulmuş olup, temyiz aşamasında Banka aleyhine karar çıkmıştır. Bu gelişme sonucunda Banka 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarında 1.004 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

   (ii) 1997 yılında Banka bir kredi müşterisinden alacaklarına ilişkin olarak, müşterinin mallarını gümrükte haczetmiş ve haciz süresince bozulan kimyevi malzemenin bedeli olan 64.006 Alman Markı faizi ile birlikte tahsili müşteri tarafından mahkeme yoluyla Banka'dan talep edilmiştir. Davanın 17 Eylül 2003 tarihinde gerçekleştirilen duruşmasında davanın kısmen kabulüne karar verilmiş, ancak Banka'nın başvurusu üzerine 16 Ocak 2004 tarihinde dava temyiz edilmiştir. Davanın temyiz incelemesi devam etmekte olup, Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla dava ile ilgili olarak mali tablolarında 85 bin YTL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

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

   Yukarıdaki (i) bendinde belirtilen dava, Banka aleyhine kesinleşmiş olup söz konusu karşılık tutarı bilanço tarihinden sonra Banka tarafından ilgili vergi dairesine ödenmiştir. Konuyla ilgili detaylı bilgi "XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" kısmında verilmektedir.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**3.074.755**	**927.563**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	419.837	166.877
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2.654.918	760.686
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**72.098**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	72.098	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**3.146.853**	**927.563**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	**-**
Rayiç Değer Değişikliği Risk. Korun. Amaçlı	-	-
Nakit Akış Risk. Korun. Düzen. Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Risk. Korun. Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**3.146.853**	**927.563**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka mali tablosunda vadeli işlemler, vadeli döviz alım satımı, swap para alım satımı ve swap faiz alım satımı işlemleri olup, bu işlemler Banka'nın döviz likiditesindeki döviz cinsi dağılımını düzenlemek ve kur riskinden korunmak için yapılmaktadır. Sözkonusu türev ürünlerinin fiyat değişimleri günlük olarak takip edilerek gerekli durumlarda bilanço dışı pozisyonlarda düzeltmeler yapılmaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Toplam 59.593 bin YTL tutarındaki kredi taahhütlerinin tamamı gayri kabili rücu niteliğindedir (31 Aralık 2004: 26,756 bin YTL).

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

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla gayrinakdi krediler 11.561 bin YTL (31 Aralık 2004: 9.077 bin YTL) tutarında teminat mektubu ve 48.032 bin YTL (31 Aralık 2004: 17.679 bin YTL) tutarında akreditiften oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kesin teminat mektupları	1.646	2.220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	924	5.345
Geçici teminat mektupları	8.991	1.349
Avans teminat mektupları	-	163
Toplam	**11.561**	**9.077**

4. Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunları belirtir. Bu açıklamalar Banka'nın durumuna göre coğrafi bölge, müşteri veya sektör bazında yapılabilir. Coğrafi bölge ayrımı yurtiçi, yurtdışındaki değişik ülke grupları veya yurtiçindeki bölgelere göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyündeki payı %100'dür. Toplam gayrinakdi kredilerin %83'ü Türkiye'deki firmalara verilmiştir.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	59.593	26.756
Toplam	**59.593**	**26.756**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 açıklanır:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Banka'nın herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüdü yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetlerinin varlığı halinde önemlilik ilkesine göre, bu faaliyetler finansal tablolarda açıklanır:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetlerde bulunmamaktadır.

7. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2005				31 Aralık 2004			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**3**	**-**	**48.032**	**85**	**7**	**-**	**17.628**	**93**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-			
İmalat Sanayi	3	-	48.032	85	7	-	17.628	93
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**1.832**	**61**	**-**	**-**	**2.258**	**29**	**-**	**-**
Hizmetler	**1.101**	**36**	**353**	**1**	**4.580**	**58**	**326**	**2**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	4.407	56	40	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	907	30	286	1	-	-	286	2
Mali Kuruluşlar	194	6	67	-	173	2	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**96**	**3**	**8.176**	**14**	**995**	**13**	**962**	**5**
Toplam	**3.032**	**100**	**56.561**	**100**	**7.840**	**100**	**18.916**	**100**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2005	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	3.032	8.529	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	48.032	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**3.032**	**56.561**	**-**	**-**

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin 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 tutarı 88 bin YTL (31 Aralık 2004: 815 bin YTL) olarak özkaynaklara kaydedilmiştir.

b. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın cari dönem mali tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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:

Banka'nın cari dönem mali tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç tutarının özkaynaktan alınarak net kar/zarar hesabına kaydedilen bölümü 727 bin YTL'dir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar açıklanır:

Banka'nın cari dönem mali tablolarda nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

Bilanço tarihinden sonra, ancak mali tabloların ilanından önce kar payları tutarı ile ilgili bildirim yapılmamıştır.

b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları, açıklanır:
Banka'da bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen kar payı bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Yasal yedeklere aktarılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin 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 pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı'' içinde yer alan eksi 2.684 bin YTL tutarındaki ''Diğer'' kalemi, esas olarak kambiyo kar/zararından, karşılıklardan ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

''Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim'' içinde yer alan 502 bin YTL tutarındaki ''Diğer borçlardaki net artış / azalış'' kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim harç ve diğer karşılıklardaki değişimlerden 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.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönemde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit çıkışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elden çıkarılmasından kaynaklanan nakit girişi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

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

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat ''Nakit'' olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Nakit	**328**	**8.386**
Kasa ve Efektif Deposu	133	93
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	195	8.293
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**109.070**	**183.237**
Bankalararası Para Piyasası	-	97.105
Bankalardaki Vadeli Depo	109.070	86.132
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**109.398**	**191.623**

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Nakit	**4.093**	**328**
Kasa ve Efektif Deposu	82	133
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	4.011	195
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**238.722**	**109.070**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	238.722	109.070
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**242.815**	**109.398**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Banka'nın ya da Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle ve yönetimin konuya ilişkin açıklamasıyla birlikte nakit akım tablosu ek ve dipnotlarında bilgi verilir:

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler açıklanır:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Credit Lyonnais" veya "Şube") tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş'ye devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi, 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ünvan değişikliğine giderek "Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş" olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

31 Aralık 2005

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	57.189	163	7.423	6.426
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	10.012	9.617	210.324	5.781
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**332**	**1.370**	**162**	**-**

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2004

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	8.126	9.128	1.449
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	57.189	163	7.423	6.426
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**386**	**1.553**	**81**	**444**

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	522.636	413.503	-	-
Dönem Sonu	-	-	337.617	522.636	2.499.454	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(2.335)	96	(12.921)	-
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. Banka'nın 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'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla yaptığı bankacılık işlemleri mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile plasman, alınan krediler ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde Bankalar Kanuna tabi değildir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türüne, tutarına ve toplam işlem hacmine olan oranına, başlıca kalemlerin tutarına ve tüm kalemlere olan oranına, fiyatlandırma politikasına ve diğer unsurlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna yaptığı plasmanların tutarı 220.336 bin YTL (31 Aralık 2004: 64.612 bin YTL), verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 15.398 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 6.589 bin YTL). Söz konusu gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %26 olup (31 Aralık 2004: %25) plasmanların toplam banka plasmanlarına oranı %84'tür (31 Aralık 2004: %59). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan almış olduğu kredilerin tutarı 236.557 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 23.727 bin YTL). Söz konusu kredilerin toplam alınan kredilere oranı %40'dır (31 Aralık 2004: %11).

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

Banka risk grubuna dahil olan şirket ve kuruluşlardan cari dönem içerisinde 494 bin YTL faiz geliri (31 Aralık 2004: 467 bin YTL) , 1.370 bin YTL ücret ve komisyon geliri (31 Aralık 2004: 1.997 bin YTL) elde etmiştir. Buna karşılık, toplam 3.078 bin YTL faiz ödemesi (31 Aralık 2004: 2.698 bin YTL) ve 26 bin YTL ücret ve komisyon ödemesi (31 Aralık 2004: 40 bin YTL) yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari ve önceki dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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 işlemler ilgili oldukları dönemin raporlarında açıklanır:

Bulunmamaktadır

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Üçüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta da açıklandığı üzere BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

MUY 14'te yer alan esaslara göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmektedir:

1. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tabloları, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir. BDDK, 28 Nisan 2005 tarihinde bir genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bu mali tablolar, yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltmeler 30 Eylül 2004 döneminden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır.

   31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ("TEFE") baz alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

	Endeks	Düzeltme Katsayısı
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

3. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

   Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Diğer sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir. Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon kârı/(zararı)" olarak yer almaktadır.

4. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Yasal kayıtlarda Banka'nın ödenmiş sermayesi 13.400 bin YTL'dir. Banka'nın sermayesinin %99,96'sı CALYON Paris'e aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam 8.003 bin YTL yedek akçeleri bulunmaktadır.

   Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28.04.2005 tarih ve BDDK.DZM.2/13/d-5 sayılı hesap ve kayıt düzeni konulu genelgelerini gereği 31.12.2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesabında yer alan bakiye düzeltmeye esas ilgili hesaba intikal ettirilmiştir.

6. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir.

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

   Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır.

X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurtiçi şube (Merkez)	1	37			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. "IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanan dava Banka aleyhine kesinleşmiş ve Banka, 9 Ocak 2006 tarihinde ilgili vergi dairesine 1.004 bin YTL ödeme yapmıştır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

MUY 18 Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca bankalar, indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan bakiyeleri üzerinden, bu tutarların vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe ertelenmiş vergi aktifi oluşturabilirler. Banka bu sebeple gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali kârı dikkate alarak 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 16.363 bin YTL indirilebilir geçici farklar üzerinden 4.909 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. İlişikte sunulan 31 Mart 2006 tarihli denetim raporunda, mali tabloların Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankalar Kanunu 37.maddesi ve bu kanunun geçici maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtilmiştir. Bununla beraber, aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Altıncı bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da izah edildiği üzere MUY 18 Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca bankalar, indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan bakiyeleri üzerinden, bu tutarların vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe ertelenmiş vergi aktifi oluşturabilirler. Banka bu sebeple gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali kârı dikkate alarak 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 16.363 bin YTL indirilebilir geçici farklar üzerinden 4.909 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama:

Bulunmamaktadır.

.....