ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

Alternatifbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

1. Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloları bir başka bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve 13 Şubat 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda şartlı görüş bildirilmiştir. Bir başka denetim firması tarafından hazırlanan rapor tarafımıza sunulmuş ve raporumuz açılış bakiyeleri ile ilgili olarak söz konusu denetim firmasının raporuna dayandırılmıştır. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

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

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

İstanbul, 9 Kasım 2006

Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	**:**	Cumhuriyet Cad. No:22-24 34367 Elmadağ / İstanbul
Tel	**:**	0212 315 65 00
Faks	**:**	0212 225 76 15
Bankanın Elektronik Site Adresi	**:**	www.abank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	**:**	malikontrol@abank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 sayılı Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Tuncay Özilhan	**Levent Avni Ersalman**	**İbrahim Yazıcı**	**Murat Arığ**
Yönetim Kurulu Başkanı	İç Denetimden ve Risk Yönetim Fonksiyonlarından Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür

Cem Şipal	**Gülay Dereli**
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

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

Ad – Soyad / Unvan : Gülay Dereli – Muhasebe Müdürü

Tel No : 0 212 315 67 50

Fax No : 0 212 225 76 15

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 2

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 3
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 5
III. Gelir Tablosu 6
IV. Özkaynak Değişim Tablosu 7
V. Nakit Akım Tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 9
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arz eden İşlemler 9
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 9
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 9
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yer Alan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yer Alan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 10
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler .. 10
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 10
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 10
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 10
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 15
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 21

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 23
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 37
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 43
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 48
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 50
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 51
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 54
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 56

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 56

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 57
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 57

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

Banka, 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde 28 şubesi ile hizmet vermektedir.

Banka'nın ana sözleşmesindeki faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

a) Toplanan kaynakları yurt içinde ve yurt dışında yatırım ve işletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, taşımacılık, turizm, enerji, madencilik, tarım ve hayvancılık, müteahhitlik hizmetleri ve diğer konulara yönelik olarak Türk lirası ve döviz kredileri şeklinde kullandırmak, her nevi gayrinakdi kredi açmak,

b) Müşterilerin ticari, sınai ve yatırım faaliyetlerini desteklemek amacıyla her türlü Türk lirası ve dövize natık teminat mektupları düzenlemek ve kabul etmek,

c) İhracat ve döviz kazandırıcı işlem yapan şirketlerin faaliyetlerini geliştirebilmeleri için onlara özellikle dış piyasalarla ilgili istihbarat ve danışmanlık hizmetleri vermek,

d) Her tür mevduat kabul etmek,

e) İç ve dış ticaretin gerektirdiği yerli ve yabancı piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacılık işlemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,

f) Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, T.C. Merkez Bankası'yla avans, reeskont ve iştira kredisi ve mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapmak,

g) Yurt dışında oluşmuş tasarrufların para ve sermaye piyasaları kanalıyla Türkiye'ye aktarılmasına aracılık etmek,

h) Gerektiğinde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap işlemleri ile kaynakları en iyi şekilde değerlendirmek,

i) Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacıyla her çeşit haklar dahil menkul iktisab etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, Banka lehine menkul ve gayri menkul rehni ve ticari işletme rehni kabul etmek,

j) Mevzuata uygun olarak yerli ve yabancı bankalarla ortaklık kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın hisselerinin %77,45'ine Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahip olup Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ayrıca, diğer hissedarlar içerisinde yer alan diğer Anadolu Grubu firmaları Banka'nın hisselerinin %18,12'sine sahiptir.

	30 Eylül 2006 İtibariyle		**31 Aralık 2005 İtibariyle**	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranları**	**Sermaye**	**Pay Oranları**
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	173.692	77,449%	172.866	77,081%
Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.	17.477	7,793%	17.477	7,793%
Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic. A.Ş.	16.730	7,460%	16.730	7,460%
Halka Açık Pay	9.923	4,425%	10.749	4,793%
Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.	3.435	1,532%	3.435	1,532%
Çelik Motor Ticaret A.Ş.	3.006	1,340%	3.006	1,340%
Diğer Hissedarlar (17 Adet)	2	0,001%	2	0,001%
Toplam	**224.265**	**100%**	**224.265**	**100%**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Nitekim 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesine göre "Bu kanuna göre çıkarılacak, yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur".

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arz Eden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlem bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımları etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

2006 yılında ödenen temettü bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aleyhine açılmış 118 Bin YTL tutarında dava bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı %12,09'dur. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemi "Standart Metod"dur. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.Nakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	**278.546**	**105.273**	**470.051**	**857.286**
Nakit Değerler	14.884	-	-	-
Bankalar	68.041	105.273	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	69.116	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	117.126	-	468.967	819.358
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	8.941
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	731
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	9.379	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	1.084	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	14.017
Diğer Aktifler	-	-	-	14.239
Bilanço Dışı Kalemler	**34.985**	**293.887**	**216.858**	**37.472**
Garanti ve Kefaletler	25.911	293.847	189.817	11.509
Taahhütler	-	-	15.688	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	5.714
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	9.074	40	11.353	20.249
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**313.531**	**399.160**	**686.909**	**894.758**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**79.832**	**343.455**	**894.758**

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.318.045	859.689
Piyasa Riskine Esas Tutar	31.825	29.850
Özkaynak	163.158	128.245
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*)	12,09	14,42

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	224.265	224.265
Nominal Sermaye	224.265	224.265
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	23	23
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	30.831	20.765
Dönem Kârı	30.831	20.765
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	72.597	(93.362)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	72.597	(93.362)
Ana Sermaye Toplamı	**182.522**	**151.691**
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	7.907	4.941
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	1.325	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(58)	1.075
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(132)	544
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	74	531
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**9.174**	**6.016**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	-
SERMAYE	**191.696**	**157.707**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**28.538**	**29.462**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	24.907	25.170
Özel Maliyet Bedelleri	1.198	1.095
İlk Tesis Bedelleri	117	73
Peşin Ödenmiş Giderler	2.316	3.124
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**163.158**	**128.245**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa Riski

Banka'nın maruz kaldığı Piyasa Riski; Alım-Satım ve Yapısal Faiz Riski başlıkları altında, düzenli ve kapsamlı olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Alım-Satım riskinin ölçülmesinde uluslararası düzeyde kabul görmüş ve BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin" taslak metinlerdeki kriterlere uygun **Riske Maruz Değer** yöntemleri kullanılır. Bu yöntemler uyarınca hesaplanan risk limitleri, piyasalarda gözlenen volatilite düzeyini ve enstrüman bazında piyasa derinliğini de dikkate alan dinamik karakterli limitlerdir. Başka bir deyişle, piyasadaki risk (volatilite) düzeyi yükseldikçe limitler kısılmakta; böylece maruz kalınan riskler aynı seviyelerde tutulmakta; mevcut ekonomik sermayenin yeterliliği garanti altına alınmaktadır. Alım-Satım riskinin ölçümü günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

Aktif-Pasif vade uyumsuzluklarından kaynaklanan Yapısal Faiz Riski, senaryo modelleri yardımıyla ölçülür. Bu kapsamda değişen faiz hadlerinin Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkisi kadar, bilançoda yer alan ürünlerin hacmindeki olası değişiklikler de dikkate alınır. Benzer şekilde, banka bünyesinde gerçekleştirilen büyüme projeksiyonlarının, mevcut risk seviyesine olan etkisi de değerlendirmeye katılır. Tıpkı Alım-Satım riskinde olduğu gibi Yapısal portföyün maruz kaldığı faiz riski yükseldikçe portföy küçültülür ve risklerin artması engellenerek mevcut ekonomik sermaye korunur. Yapısal Faiz Riskinin ölçümü aylık bazda yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, Alım-Satım Riski ve Yapısal Faiz Riskinin ölçülmesinde ve limitlendirilmesinde kullanılan yöntemleri onaylamıştır. Bu bağlamda Yönetim Kurulu, her iki portföy için 2006 yılı bütçe büyüklükleri uyarınca gerekli olacak ekonomik sermaye miktarlarını da onaylamış ve tahsisini gerçekleştirmiştir. Piyasa Riskleri Komitesi, bu sermayeyi onaylı modeller aracılığıyla risk limitlerine çevirmekte ve Fon Yönetimi, işlemlerini bu limitlere göre gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu limit kullanımı hakkında aylık bazda bilgilendirilmektedir. Bununla birlikte; limit aşımları günlük olarak İç Kontrol ve Risk Yönetiminden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine ve üst yönetime bildirilmektedir. Fon Yönetimi grubu, Yönetim Kurulu üyesinin söz konusu limit ihlalinin sürdürülmesini onaylamadığı durumlarda, prosedürler gereği pozisyonlarını geri çevirmekle yükümlü tutulmuştur.

Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	**991**
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	991
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	**28**
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
c.Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	**1.527**
a. Sermaye Yükümlülüğü	1.074
b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	453
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**2.546**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**31.825**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, sınırlı olmakla birlikte bu risk, Alım-Satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla varolan pozisyonun Banka'nın genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri üst düzey yönetime bildirilmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev araçları kullanılmamaktadır.

Banka kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskinin Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Dolayısıyla diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini Fon Yönetimine devrederler ve bu risk, Alım-Satım portföyü içinde takip edilir.

Banka, günlük Piyasa Riskinin ölçülmesinde kendi iç modelini kullanmakta ve Fon Yönetimi, tüm işlemlerini "risk limitleri" kapsamında gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte bilançoda taşınan YTL'ye karşı ve çapraz döviz pozisyonlar için nominal bazda limitler de bulunmaktadır.

Mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
	30 Eylül 2006	30 Eylül 2006	30 Eylül 2006
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,4919	1,8971	1,2662
Bundan Önceki;			
25 Eylül 2006	1,5252	1,9554	1,3089
26 Eylül 2006	1,5020	1,9193	1,2872
27 Eylül 2006	1,5168	1,9284	1,3003
28 Eylül 2006	1,4872	1,8876	1,2663
29 Eylül 2006	1,4919	1,8971	1,2662

ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1,4708 YTL, 1,8751 YTL ve 1,2544 YTL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski (devamı)

Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4.458	31.353	1	236	**36.048**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.103	92.821	109	866	**96.899**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	9	-	-	**9**
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler (*)	313.313	296.947	-	378	**610.638**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	**-**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Şerefiye	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (**)	3.033	97.952	-	12	**100.997**
Toplam Varlıklar	**323.907**	**519.082**	**110**	**1.492**	**844.591**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	6.838	854	-	-	**7.692**
Döviz Tevdiat Hesabı	107.752	378.945	1.468	3.406	**491.571**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	50.159	373.267	-	343	**423.769**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	7.163	14.266	-	676	**22.105**
Diğer Yükümlülükler (**)	1.656	9.493	-	6	**11.155**
Toplam Yükümlülükler	**173.568**	**776.825**	**1.468**	**4.431**	**956.292**
Net Bilanço Pozisyonu	150.339	(257.743)	(1.358)	(2.939)	(111.701)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(137.787)	260.402	1.342	3.021	126.978
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	173.033	477.964	16.483	6.067	673.547
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	310.820	217.562	15.141	3.046	546.569
Gayrinakdi Krediler	161.179	322.914	10.194	1.862	496.149
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	140.915	575.802	47	871	717.635
Toplam Yükümlülükler	159.644	628.047	3.919	2.165	793.775
Net Bilanço Pozisyonu	(18.729)	(52.245)	(3.872)	(1.294)	(76.140)
Bilanço Dışı Pozisyon	20.605	43.377	3.890	1.331	69.203
Gayrinakdi Krediler	100.044	181.966	26.221	819	309.050

Kur riskine ilişkin tabloda:
(*) 333.204 Bin YTL dövize endeksli krediler; verilen krediler satırında gösterilmiştir.
(**) 1.010 Bin YTL türev finansal işlem reeskont geliri, diğer varlıklar satırından; 1.020 Bin YTL türev finansal işlem reeskont gideri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 28.722 Bin YTL dövize endeksli kredi reeskont geliri diğer varlıklar satırına eklenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerini taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da bir sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Varlıkların (alım-satım ve satılmaya hazır portföyler hariç olmak üzere), yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Yeni Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden ölçülmektedir. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, tüm vadelerde, YTL bileşik faiz oranlarındaki her %1'lik paralel artışa karşılık oluşacak değer kaybı, mevcut sermaye tabanının %0,4'ü kadardır. Yabancı para cinsinden bilanço için, USD faizlerindeki her %1'lik artışa karşılık oluşacak değer kaybı mevcut sermaye tabanının %0,2'si kadardır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	41.988	-	-	-	-	40.937	**82.925**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	101.947	-	-	-	-	3.326	**105.273**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	238	188	376	224	2.182	-	**3.208**
Para Piyasasında Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	19.942	6.474	53.668	-	1	170	**80.255**
Verilen Krediler	1.029.553	95.767	46.358	95.600	138.173	8.941	**1.414.392**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	23.981	-	**23.981**
Diğer Varlıklar (*)	89.161	8.680	3.118	4.959	15.745	58.609	**180.272**
Toplam Varlıklar	**1.282.829**	**111.109**	**103.520**	**100.783**	**180.082**	**111.983**	**1.890.306**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	40.000	5.000	-	-	-	7.726	**52.726**
Diğer Mevduat	775.903	144.227	12.804	694	-	107.200	**1.040.828**
Para Piyasasına Borçlar	73.332	-	-	-	-	-	**73.332**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	42.146	**42.146**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	78.806	233.298	49.010	80.271	6.103	-	**447.488**
Diğer Yükümlülükler (**)	8.397	9.138	894	2.760	658	211.939	**233.786**
Toplam Yükümlülükler	**976.438**	**391.663**	**62.708**	**83.725**	**6.761**	**369.011**	**1.890.306**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**306.391**	**(280.554)**	**40.812**	**17.058**	**173.321**	**(257.028)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**449**	**(959)**	**381**	**(7.885)**	**-**	**-**	**(8.014)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**306.840**	**(281.513)**	**41.193**	**9.173**	**173.321**	**(257.028)**	**(8.014)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar,ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4.397	-	-	-	-	35.393	**39.790**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5.888	-	-	-	-	5.039	**10.927**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	103.242	2.881	12	2.203	-	**108.338**
Para Piyasasında Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	33	41.419	167	4.663	23.225	170	**69.677**
Verilen Krediler	574.153	59.897	53.685	90.843	80.542	19.141	**878.261**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	168.411	-	-	-	**168.411**
Diğer Varlıklar (*)	60.362	-	-	-	-	134.526	**194.888**
Toplam Varlıklar	**644.833**	**204.558**	**225.144**	**95.518**	**105.970**	**194.269**	**1.470.292**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	23.665	-	-	-	-	943	**24.608**
Diğer Mevduat	481.510	58.460	6.536	20.295	29	120.828	**687.658**
Para Piyasasına Borçlar	180.691	-	-	-	-	-	**180.691**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	38.615	**38.615**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar (***)	45.419	39.020	221.834	34.729	11.829	-	**352.831**
Diğer Yükümlülükler (**)	51	78	85	98	95	185.482	**185.889**
Toplam Yükümlülükler	**731.336**	**97.558**	**228.455**	**55.122**	**11.953**	**345.868**	**1.470.292**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(86.503)**	**107.000**	**(3.311)**	**40.396**	**94.017**	**(151.599)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**155**	**(3.634)**	**(31)**	**(560)**	**-**	**-**	**(4.070)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(86.348)**	**103.366**	**(3.342)**	**39.836**	**94.017**	**(151.599)**	**(4.070)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar,ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Sermaye benzeri kredi tutarı dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	11,41
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,60	4,90	-	15,42
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	10,35	-	15,85
Para Piyasasında Alacaklar	-	-	-	18,80
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,06	4,74	-	17,66
Verilen Krediler	6,81	8,03	-	21,78
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	9,37	-	18,54
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,69	5,17	1,16	16,10
Diğer Mevduat	3,82	6,20	-	16,78
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	13,72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,31	6,47	-	12,02

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	10,75
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,01	2,25	0,01	15,78
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,00	10,47	-	15,05
Para Piyasasından Alacaklar	-	1,67	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,02	6,85	-	17,12
Verilen Krediler	7,48	7,53	-	24,04
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	8,01	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,42	3,53	0,05	16,04
Diğer Mevduat	4,17	5,01	-	17,25
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	13,72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,54	5,61	-	15,29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski

Banka içinde, O/N Borçlanmanın toplam borçlanma içindeki payına sınırlama getirmek üzere, Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı YTL vadeli mevduat ve DTH'lardır. Buna ek olarak İMKB Repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

Banka'nın ana fon kaynağı müşteri mevduatıdır. Ayrıca Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle alınan krediler içinde bulunan 140 Milyon Amerikan Doları tutarındaki sendikasyon kredisi gibi diğer fon kaynakları da artarak devam etmektedir. Bu kaynak ağırlık olarak ticari müşterilere verilen kredilerde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risklilik düzeyi dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	82.925	-	-	-	-	-	-	**82.925**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.326	101.947	-	-	-	-	-	**105.273**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	27	188	265	224	2.504	-	**3.208**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1	6.474	-	-	73.610	170	**80.255**
Verilen Krediler	-	381.405	428.815	220.511	179.936	194.784	8.941	**1.414.392**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	23.981	-	**23.981**
Diğer Varlıklar	-	79.671	13.054	4.156	5.684	19.433	58.274	**180.272**
Toplam Varlıklar	**86.251**	**563.051**	**448.531**	**224.932**	**185.844**	**314.312**	**67.385**	**1.890.306**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	7.726	40.000	5.000	-	-	-	-	**52.726**
Diğer Mevduat	107.200	775.903	144.227	12.804	694	-	-	**1.040.828**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	78.565	233.298	23.379	80.271	31.975	-	**447.488**
Para Piyasalarına Borçlar	-	73.332	-	-	-	-	-	**73.332**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	39.496	1.013	-	-	-	-	1.637	**42.146**
Diğer Yükümlülükler	9.927	14.042	9.223	569	2.928	627	196.470	**233.786**
Toplam Yükümlülükler	**164.349**	**982.855**	**391.748**	**36.752**	**83.893**	**32.602**	**198.107**	**1.890.306**
Net Likidite Açığı	**(78.098)**	**(419.804)**	**56.783**	**188.180**	**101.951**	**281.710**	**(130.722)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	517.140	167.994	61.285	286.662	108.093	247.543	81.575	**1.470.292**
Toplam Yükümlülükler	166.929	739.236	99.527	41.011	244.577	12.019	166.993	**1.470.292**
Net Likidite Açığı	**350.211**	**(571.242)**	**(38.242)**	**245.651**	**(136.484)**	**235.524**	**(85.418)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	41.999	26.042	4.404	23.151
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**41.999**	**26.042**	**4.404**	**23.151**

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	22.774	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**22.774**	**-**

2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	482	-	13.790	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**482**	**-**	**13.790**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım-satım amaçlı menkul değerlerin maliyet bedeli 2.726 YTL'dir (2005 – 71.774 YTL).

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Satılmaya hazır menkul değerler içerisinde, 73.633 Bin YTL tutarında TP devlet tahvili 6.465 Bin YTL tutarında TP hazine bonosu, 170 Bin YTL tutarında ise borsada işlem görmeyen hisse senedi yer almaktadır.

Borsada işlem gören borçlanma senetleri değer düşüş karşılığı 13 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)

3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**80.098**	**69.668**
Borsada İşlem Gören	80.098	69.668
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**170**	**170**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	170	170
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(13)**	**(161)**
Toplam	**80.255**	**69.677**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

3.4 Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	10.239	-	5.983	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10.239**	**-**	**5.983**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)

3.5. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	65.012	-	11.826	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**65.012**	**-**	**11.826**	**-**

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**83**	**36.444**	**201**	**31.407**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	83	36.399	201	30.977
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	45	-	430
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**15.346**	**18.666**	**15.446**	**22.260**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**350**	**-**	**190**	**-**
Toplam	**15.779**	**55.110**	**15.837**	**53.667**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**1.300.167**	**-**	**99.940**	**5.262**
İskonto ve İştira Senetleri	21.920	-	1.785	-
İhracat Kredileri	263.156	-	8.841	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	63.056	-	4.253	-
Yurt Dışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.047	-	104	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	948.988	-	84.957	5.262
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**82**
Toplam	**1.300.167**	**-**	**99.940**	**5.344**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**530**	**1.697**	**2.227**	**25**
Konut Kredisi	3	1.498	1.501	16
Taşıt Kredisi	-	88	88	1
İhtiyaç Kredisi	527	111	638	8
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**574**	**574**	**83**
Konut Kredisi	-	566	566	82
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8	8	1
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**59**	**291**	**350**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	59	291	350	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**589**	**2.562**	**3.151**	**108**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6.565**	**68.223**	**74.788**	**2.234**
İş Yeri Kredisi	116	12.907	13.023	199
Taşıt Kredisi	206	1.757	1.963	12
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	6.243	53.559	59.802	2.023
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**516**	**34.895**	**35.411**	**3.725**
İş Yeri Kredisi	-	12.779	12.779	1.859
Taşıt Kredisi	12	15.486	15.498	1.033
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	504	6.630	7.134	833
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**7.081**	**103.118**	**110.199**	**5.959**

4.5. Yurt içi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.405.451	859.120
Yurt Dışı Krediler	-	-
Toplam	**1.405.451**	**859.120**

4.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

4.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.108	83
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	719	445
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.006	23.274
Toplam	**21.833**	**23.802**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**-**	**-**	**5.309**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5.309
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**-**	**21.491**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	21.491

Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar içerisinde gösterilmiş tutarın 4.772 Bin YTL'si (2005 – 3.869 Bin YTL) için müşterilerle sözlü protokol yapılmış olup, söz konusu protokoller müşterilerin ilk taksidi ödemelerini müteakiben yazılı protokole çevrilecektir.

4.8.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin 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	**410**	**2.310**	**40.223**
Dönem İçinde İntikal (+)	13.022	83	888
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.511	2.583
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(7.511)	(2.583)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(840)	(4.174)	(20.964)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(184)
Dönem Sonu Bakiyesi	**5.081**	**3.147**	**22.546**
Özel Karşılık (-)	(1.108)	(719)	(20.006)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3.973**	**2.428**	**2.540**

4.8.3. Yabancı Para Cinsinden Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net)

5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**23.981**	**168.411**
Borsada İşlem Görenler	23.981	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	168.411
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**23.981**	**168.411**

Banka yönetimi, alım satım amaçlı menkul değerler hesap kalemi altında takip edilmekte olan toplam 26.000 Bin YTL nominal bedelli sabit faizli devlet tahvilini cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü altında izleme kararı almıştır. Piyasada işlem gören söz konusu tahvillerin sınıflama gününe kadar birikmiş olan 2.146 Bin YTL tutarında reeskont zararı gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Zararı" hesap kalemi altında muhasebeleştirmiştir.

5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	168.411	176.218
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	23.981	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(168.411) (**)	(7.807) (*)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**23.981**	**168.411**

(*) Önceki dönemde Hazine tarafından açılan erken itfa programı çerçevesinde itfa ettirilen tutarı temsil eder.

(**) 14 Haziran 2006 tarihindeki itfa tutarını temsil eder.

5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	46.831	-	59.350	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	14.602	-	14.767	-	112.679	-	153.378	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	9.379	-	9.484	-	8.901	-	14.559	-
Toplam	**23.981**	**-**	**24.251**	**-**	**168.411**	**-**	**227.287**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	46.831	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**46.831**	**-**

5.5. Repo İşlemlerine Konu Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	14.602	-	112.679	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14.602**	**-**	**112.679**	**-**

5.6. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

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

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net)

6.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

6.2. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

İştiraklere yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

6.3. Borsaya Kote Edilen İştirakler

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

6.4. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan İştirakler

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

6.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

7.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	25.170	22.694
Dönem İçi Hareketler	(263)	2.476
Alışlar (*)	412	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	2.170
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	306
Değer Azalma Karşılıkları	(675)	-
Dönem Sonu Değeri	24.907	25.170
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-
Alternatif Yatırım A.Ş.	%99,99	%99,99
Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. (“AYO”)	%4,04	%4,04

(*) 412 Bin YTL’lik tutar Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.’nin 23 Mayıs 2006 tarihli nakit sermaye artışını ifade etmektedir.

7.2. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği’ne ilişkin 15 nolu Tebliğ kapsamında borsada işlem görmeyen bağlı ortaklıklarını maliyet esasına göre muhasebeleştirmektedir. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Banka, borsada işlem gören bağlı ortaklığını (Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.) borsa rayici ile değerlemiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	24.213	24.214
Rayiç Değer İle Değerleme	694	956
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**24.907**	**25.170**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

7.3. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarları

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	24.907	25.170
Toplam	**24.907**	**25.170**

7.4. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	694	956
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Alternatif Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99%	99,99%	Tam konsolidasyon
Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. (“AYO”)	İstanbul/Türkiye	4,04%	(*) 4,04%	Tam konsolidasyon

(*) Söz konusu oran, Banka Risk Grubu’nun bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Banka Risk Grubu’nun söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin alım-satım amaçlı portföyde takip ettiği hisse senetlerinin toplam pay oranı %36,61’dir (31 Aralık 2005 – % 30.79). Banka, kontrol gücü nedeniyle AYO’yu bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Rayiç Değer (*)
33.700	12.699	278	2.515	(3.739)	(3.726)	2.231	-
28.836	28.504	5	226	3.101	(1.009)	2.958	17.177

Yukarıdaki finansal veriler 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle olup bağımsız denetimden geçmemiştir.

(*) 8 Şubat 2006 tarihli değerleme raporuna göre en düşük değer 16,3 Milyon ABD doları, en yüksek değer ise 22.8 Milyon ABD dolarıdır.
(**) 30 Eylül 2005 tarihinde düzenlenmiş tutarlardır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

7.5. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.6. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar

Cari dönemde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Vadelere Göre Gösterimi

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

9.2. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri İle İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme Veya Satın Alma Opsiyonları İçin 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 İlgili Genel Açıklamalar

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

10.1. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	2.196	197	590	58
Faiz Reeskontları	9.340	1.511	6.114	854
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	110	6	42	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	23.722	-	1.269	-
Toplam	**35.368**	**1.714**	**8.015**	**912**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

10.2. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	20	-	2.120	21
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	2.587	-	814	113
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	270	-	58.876	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1.154	598	475	291
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7.717	1.315	1	72
Faiz ve Gelir Reeskontları	2.117	305	-	-
Kur Gelir Reeskontları	5.600	1.010	1	72
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	1.749	55	25	46
Toplam	**13.497**	**1.968**	**62.311**	**543**

11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, esas itibariyle taşınan zarar ve kıdem tazminatı karşılığı ve vadeli döviz alım-satım işlemlerine yönelik gelir/gider reeskontları gibi diğer zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 17.077 Bin YTL olup, Banka'nın son üç yıldaki faaliyet sonuçları ve vergilendirilebilir karı dikkate alınarak Banka yönetiminin hazırladığı detaylı iş planlarında öngördüğü indirilebilir geçici farkların ve sonraki dönemlere taşınan mali zararların sadece kullanılabileceği tahmin edilen kısmına ilişkin 12.149 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmıştır. 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren hesap döneminde esas olarak taşınan geçmiş yıl zararlarının bir kısmının 2006 yılı için hesaplanan vergilendirilebilir geçici mali kardan mahsup edilmesi sonucu 9.020 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ters çevrilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle kesinleşmiş taşınan toplam vergi zararının 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle kullanılmayan kısmı 122.093 Bin YTL olup Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, beyanname üzerinde gösterilen zararlar oluştukları yıllardan itibaren 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönem Kurumlar Vergisi matrahından indirilebilmektedir. Söz konusu vergi zararının 47.056 Bin YTL tutarındaki kısmı 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle oluşmuş olup, 75.037 Bin YTL tutarındaki kısmı da 2002 senesine aittir.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli DZM.2/13/I-a-3 no'lu yazısı uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesinin kalması halinde ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar(devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hesaplanan net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 38.044 Bin YTL olup, Banka'nın son üç yıldaki faaliyet sonuçları ve vergilendirilebilir karı dikkate alınarak Banka yönetiminin hazırladığı detaylı iş planlarında öngördüğü indirilebilir geçici farkların ve sonraki dönemlere taşınan mali zararların sadece kullanılabileceği tahmin edilen kısmına ilişkin 21.169 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmıştır.

2005 yılı içerisinde Banka 16.045 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini ters çevirmiştir. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi 21.169 Bin YTL'dir.

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

Bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan bütün zamanlama farkları dikkate alınarak 17.077 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış ancak, bunun 12.149 Bin YTL tutarındaki kısmını ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

12. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

12.1. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısı (Cari Dönem)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**9.228**	**31.051**	**125.734**	**146.156**	**672**	**12.905**	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	**70.491**	**7.981**	**160.534**	**191.272**	**26.685**	**27.150**	**7.458**
Yurt içinde Yer. K.	68.011	7.981	156.264	187.008	26.618	26.259	7.458
Yurt dışında Yer. K.	2.480	-	4.270	4.264	67	891	-
Resmi Kur. Mevduatı	**1.142**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**25.397**	**1.470**	**165.050**	**29.312**	**18**	**3**	**-**
Diğ. Kur. Mevduatı	**943**	**-**	**37**	**139**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**7.726**	**-**	**-**	**45.000**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	26	-	-	45.000	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7.700	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**114.927**	**40.502**	**451.355**	**411.879**	**27.375**	**40.058**	**7.458**

1.2. Mevduatın Vade Yapısı (Önceki Dönem)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**8.860**	**5.599**	**48.108**	**56.322**	**210**	**13.275**	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	**83.090**	**17.336**	**73.867**	**228.939**	**12.893**	**2.263**	**7.989**
Yurt içinde Yer. K.	77.489	17.336	72.652	225.531	12.154	1.481	7.989
Yurt dışında Yer. K.	5.601	-	1.215	3.408	739	782	-
Resmi Kur. Mevduatı	**78**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**24.983**	**-**	**90.897**	**9.083**	**10**	**1**	**2**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3.817**	**-**	**30**	**6**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**943**	**-**	**-**	**23.665**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	112	-	-	23.665	-	-	-
Yurt dışı Bankalar	831	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**121.771**	**22.935**	**212.902**	**318.015**	**13.113**	**15.539**	**7.991**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (devamı)

1.3. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatı

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan(*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan(*)	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	93.714	55.871	237.278	77.466
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	54.831	62.517	254.069	224.017
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*)BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Subat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir. 30 Eylül 2006 itibariyle sigorta kapsamında bulunan TP reeskont tutarı 371 Bin YTL, YP reeskont tutarı 39 Bin YTL, sigorta kapsamında bulunmayan TP reeskont tutarı 4,875 Bin YTL, YP reeskont tutarı ise 1.201 Bin YTL'dir.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi İşlemlerden	**73.332**	-	**173.654**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	70.571	-	170.044	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2.761	-	3.610	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**73.332**	-	**173.654**	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	23.719	391.794	21.484	318.946
Orta ve Uzun Vadeli	-	31.975	-	11.076
Toplam	**23.719**	**423.769**	**21.484**	**330.022**

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

4.1. Cari Dönemde İhraç Edilen Menkul Değerler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsi

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	39.496	33.511

Nakdi teminatlar kredi işlemleri ile ilgili olarak alınmış olup, bloke hesaplarda tutulmaktadır.

Banka ana ortağı Anadolu Endüstri Holding tarafından ileride yapılacak bir sermaye arttırımında kullanılmak üzere, 1.325 Bin YTL Banka nezdinde bloke edilmiştir. Söz konusu tutar muhtelif borçlar hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	436	391	335	312
1-4 Yıl Arası	291	270	99	95
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**727**	**661**	**434**	**407**

9. Faiz ve Gider Reeskontları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	6.073	2.318	1.138	1.259
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	716	6.961	696	2.549
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	78	-	162	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3.620	1.020	1.128	98
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	9
Kur Gider Reeskontları	3.620	1.020	1.128	89
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	305	95	279	94
Toplam	**10.792**	**10.394**	**3.403**	**4.000**

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

10.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**7.907**	**4.941**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.906	3.119
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	548	951
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	961	668
Diğer	492	203

10.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Karşılıklar		
Teslim tarihine gore muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	124	33
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	2.657	1.722
Diğer	541	1.191
Toplam	**3.322**	**2.946**

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 4.559 Bin YTL olup, bilançoda krediler kaleminden netlenmiştir (2005 – 3.245 Bin YTL)**.**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

10.3. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	541	1.191

Diğer karşılıklar hesabı altında yer alan muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar tutarı 541 Bin YTL (2005 – 1.191 Bin YTL) olup, 438 Bin YTL'si (2005 – 922 Bin YTL) krediler serbest karşılığı ile olası kredi riskleri için ayrılan karşılıklardan, 103 Bin YTL'si (2005 – 269 Bin YTL) ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

10.4. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	1.325	-
Toplam	**-**	**-**	**1.325**	**-**

Söz konusu sermaye benzeri kredi, 19 Haziran 2006 tarihinde geri ödenmiş, aynı tarihte buna eşit tutarda sermaye avansı Banka ana ortağı Anadolu Endüstri Holding tarafından ileri tarihlerde yapılacak bir sermaye arttırımında kullanılmak üzere Banka nezdinde bloke edilmiş ve muhtelif borçlar içerisinde takip edilmektedir.

11. Özkaynaklar

11.1. Ödenmiş Sermaye

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	224.265	224.265
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

İmtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

11.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 300.000 Bin YTL'dir. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Yeni Türk Lirası tutarında olmak üzere 224.264.890 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 0,1 Yeni Türk Lirası tutarında olmak üzere 2.242.648.900 adet hisseden oluşmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	224.265	300.000

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklar (devamı)

11.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

11.4. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

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

11.5 Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler için Gerekli Tahmini Kaynaklar

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

11.6. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka faaliyetlerini artan oranda karlılıkla sürdürmeyi hedefleyerek dönem karını Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza etmektedir. Banka bilançosu, faiz ve kur risklerinden en az düzeyde etkilenecek bir yaklaşımla yönetilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye özen göstermekte, belirlediği strateji doğrultusunda kredilerin toplam aktif içindeki payını sürekli arttırmaktadır. Güçlü özkaynak yapısı ve karı bünyede tutma eğilimi sonucu, büyüme için gerekli sermaye yeterliliğini muhafaza etmektedir.

11.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	224.265	2.242.649
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	23	23
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**224.265**	**2.242.649**

13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Anadolu Endüstri Holding	173.692	77,45	173.692	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Verilen Ücret ve Komisyonlar – Diğer	Cari Dönem	Önceki Dönem
Havale Komisyonları	75	99
B.K.M Komisyonları	476	405
Bankalararası Para Piyasası İşlemleri	3	20
TCMB Bankalararası Para Piyasası	241	214
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	250	230
Efektif ve Futures İşl. Komisyonları	82	-
Diğer	1.744	537
Toplam	**2.871**	**1.505**

Alınan Ücret ve Komisyonlar – Diğer	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditif Komisyonları	1.889	2.019
Vesaik Mukabili İthalat Komisyonları	49	83
Tahsil Senedi Komisyonları	87	81
BKM Alınan Komisyonları	9	13
KK Nakit ve Limit Aşım Komisyon Gelirleri	54	-
Diğer	3.220	1.028
Toplam	**5.308**	**3.224**

1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Elde Edilen Gelirler

1.1. İştirak ve Bağlı Ortaklılardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	52

1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler

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

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	30	67

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	35	32

2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	574	-	-	-	-	**574**
Tasarruf Mevduatı	2	12.336	12.308	65	1.663	1	**26.375**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	17.637	2.347	2	-	-	**19.986**
Diğer Mevduat	-	204	60	-	-	-	**264**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**2**	**30.751**	**14.715**	**67**	**1.663**	**1**	**47.199**
Yabancı Para							
DTH	-	5.913	7.905	677	661	327	**15.483**
Bankalararası Mevduat	-	181	-	-	-	-	**181**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	**-**