Tekfenbank
Anonim Şirketi

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

TEKFENBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekfenbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

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

Denetim, aşağıdaki üçüncü paragrafta belirtilen husus dışında 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.

V. Bölüm I.5.b) no'lu dipnotta detaylı açıklandığı üzere Banka'nın, 31 Aralık 2003 tarihi itibari ile takipteki alacaklar içerisine sınıfladığı ancak yeniden yapılandırdığı için 31 Aralık 2005 tarihi itibari ile II.Grup (yakın izlemedeki kredi ve diğer alacaklar) içerisinde değerlendirdiği bir kredi müşterisine ilişkin olarak 339 binYTL anapara ve 309 binYTL faiz alacağı bulunmaktadır. Banka ayrıca, yeniden yapılandırma sözleşmesi kapsamında edinmiş olduğu, bu kredi müşterisine ait 6,146 binYTL tutarındaki hisse senetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibari ile söz konusu kredi müşterisinin satılmaya hazır menkul değerler portföyündeki hisse senetlerini ikinci ulusal pazarda oluşan fiyatla değerlemek suretiyle 695 binYTL değer düşüklüğü karşılığı ayırmış ve ayrıca bu müşterinin 2005 yılı içinde ödeme performansındaki olumsuz gelişmeleri ve bu müşteriye ilişkin diğer muhtemel riskleri göz önünde bulundurarak 664 binYTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Kredi müşterisinin Banka'ya ve diğer bankalara olan borçları dikkate alındığında kredinin ödenebilirliğine ve hisse senetlerinin taşındığı değerden elden çıkartılabileceğine dair güvenilir nakit akım projeksiyonları ve benzeri veriler mevcut olmadığından, ayrılan karşılıkların yeterli olup olmadığına dair bir kanaat oluşturamamış bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yukarıdaki üçüncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki olası etkileri haricinde ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Tekfenbank Anonim Şirketi'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.Maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Selim Elhadef
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

20 Şubat 2006
İstanbul, Türkiye

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

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Eski Büyükdere Caddesi.Tekfen Tower No:209 34330 4.Levent / İstanbul
Telefon : 0 212 357 07 07
Fax : 0 212 357 08 08
Elektronik Site Adresi: www.tekfenbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi: ahmet.ciga@tekfenbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre hazırlanan yı sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BİRİNCİ BÖLÜM – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İKİNCİ BÖLÜM – BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- DÖRDÜNCÜ BÖLÜM – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- BEŞİNCİ BÖLÜM – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- ALTINCI BÖLÜM – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- YEDİNCİ BÖLÜM – BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden, karşılaştırma için verilen geçmiş dönemlere ait mali tablolar ise paranın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

20 Şubat 2006

M. Ercan KUMCU	Mehmet N. ERTEN	Ahmet CIĞA
Yönetim Kurulu Bşk. ve İç Denetimden ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Müdür Gen. Muh. Bütçe Planlama Mali Kontrol ve Raporlama Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet CIĞA / Müdür
Tel No : 0 212 357 07 07
Fax No : 0 212 357 08 21

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilançolar
II. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları
III. Gelir tabloları
IV. Özkaynak değişim tabloları
V. Nakit akım tabloları
VI. Kar dağıtım tabloları

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. BANKANIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKANIN TARİHÇESİ

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989'da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.'nin (Bank Ekspres) kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Kuruluş İzni Kararnamesi" 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete'de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF)'na devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi'ne istinaden TMSF'nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş'nin sermayesinin % 99.46'sını teşkil eden her biri 10,000 TL nominal değerli toplam 2,983,800,000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.'nin % 57.69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 18 Ekim 2001 ve tarih 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.'nin % 57.30 ve TST International S.A.'nın % 40.62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi (Banka) olarak değiştirilmiştir.

II. BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Sermayesinin %57.61'i Tekfen Holding A.Ş.'ye, %40.62'si ise TST International Finance S.A.'ya (Tekfen Grubu şirketi) ait olan Banka Tekfen Grubu bünyesinde yer almaktadır.

1956 yılında mühendislik firması olarak kurulan Tekfen Grubu yurtiçinde ve yurtdışında faaliyet gösteren çok sayıda şirket ve yan kuruluştan oluşmakta olup Tekfen Holding A.Ş. çatısı altında birleşmiştir. Tekfen Grubu şirketleri başlıca inşaat ve taahhüt hizmetleri, bankacılık ve finansal hizmetler, iş merkezi ve konut yapımı ve uluslarası yatırım danışmanlığı ve aracılık hizmetleri konularında faaliyet göstermektedir. Bu şirketler idari olarak altı alt grupta toplanmıştır; "Taahhüd Grubu", "Tarımsal Sanayi Grubu", "Emlak Geliştirme Grubu", "Bankacılık Grubu", "Yatırım ve Hizmet Şirketleri Grubu" ve "Uluslar arası Yatırım ve Ticaret Şirketler Grubu".

III. BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Dr. Mehmet Ercan Kumcu	Başkan ve İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Necati Akçağlılar	Başkan Vekili	Yüksek Lisans
	Erhan Öner	Başkan Vekili	Yüksek Lisans
	Üneri Okşan	Üye	Lisans
	Prof. Dr. Ahmet Çelik Kurtoğlu	Üye	Doktora
	Dr. Ahmet İpekçi	Üye	Doktora
	Mehmet Nazmi Erten	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür:	Mehmet Nazmi Erten	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Derya Tamerler	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Berrin Korkmaz	Bilgi Sistemleri	Lisans
	Gürcan Aydoğan (*)	Mali Kontrol ve Bütçe Planlama ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Haldun Sevinç	Pazarlama	Lisans
	Kemal Yıldız	Krediler	Lisans
	Fatma Aliye Atalay	Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Denetçiler:	Cengiz Yaman	Yönetim Kurulu Denetçi Üyesi	Lisans
	Turgut Kamil Dizdaroğlu	Yönetim Kurulu Denetçi Üyesi	Lisans

(*) 31 Ocak 2006 itibariyle, Mali Kontrol ve Bütçe Planlama ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gürcan Aydoğan görevinden ayrılmıştır.

Banka'nın yönetim organları, üst düzey yöneticileri ve denetçilerinde 2005 yılı içinde meydana gelen değişiklikler:

Yönetim Kurulu Üyelerinde 2005 yılında yapılan değişiklikler;

2005 yılı içerisinde Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Üst düzey yönetici kadrosunda 2005 yılında yapılan değişiklikler;

Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları Bölüm Başkanı olarak Müdür ünvanı ile görev yapan F.Aliye Atalay 01 Mayıs 2005 tarihinden itibaren Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Denetçi kadrosunda 2005 yılında yapılan değişiklikler;

2005 yılı içerisinde Banka'nın denetçi kadrosunda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yönetici ve denetçilerin Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar, Necati Akçağlılar'ın dolaylı hisseleri hariç çok önemsiz seviyededir.

IV. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle yurt içinde 30 (2004 - 31) şube ile ticari bankacılık hizmeti vermekte olup, başlıca kurumsal, bireysel ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Banka Ana sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları aşağıda özetlenmiştir:

1. Yeni Türk lirası veya döviz ile vadesiz, vadeli, ihbarlı her türlü mevduat kabul eder. Mevduat hesaplarına yurt içi ve yurt dışından tevdiat alır. Bu hesaplardan mevzuata uygun olarak yurt içine ve yurt dışına havale ve transferler yapar.

2. İç ve dış ticaretin gerektirdiği her türlü orta, uzun, kısa vadeli nakdi, gayri nakdi krediler ile emtia kredileri verir. Mal ve vesaik mukabili kredi tesis eder ve akreditif açar. Yurt içi ve yurt dışına teminat mektupları, aval kabul kredileri ve diğer gayri nakdi krediler ve sair garantiler verir, kefaletlerde bulunur. Ulusal ve uluslararası düzeyde teminat mektupları düzenler ve kabul eder.

3. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde dış ticareti, sanayi, yurt içi ve yurt dışı taahhüt ve inşaat işlerini, taşımacılık, enerji, madencilik, tarım, hayvancılık, turizm ve diğer konularda, ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleriyle kısa, orta ve uzun vadeli krediler açar.

4. Yurt içi ve yurt dışından, vadesiz ve her tür vadede Yeni Türk lirası ve döviz kredileri alır.

5. T.C. Merkez Bankası'ndan avans ve reeskont kredileri alır. T.C. Merkez Bankası'yla mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapar.

6. Diğer bankalarla müşterek kredi işlemlerine girişir. Konsorsiyumlara ve sendikasyon kredilerine iştirak eder. Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkileri kurar.

7. Yurt içinde ve dışında döviz alıp satar. Döviz hesapları açtırır, döviz fonları bulundurur, pozisyonlar tesis eder, her türlü kambiyo işlemleri yapar.

8. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde, yurt içinde veya dışında şirketler kurabilir, kurulmuş şirketlere ortak olarak katılabilir ve bankalar da dahil olmak üzere kurulmuş şirketleri tüm aktif ve pasifleriyle devralabilir, yönetim ve denetimlerini yüklenebilir. Hisse senetleri, tahvil ve diğer menkul değerleri satın alabilir, satabilir, borsa komisyonculuğu ve sermaye piyasası işlemleri yapar, bu işlemlere aracılık eder. Resmi ve özel kuruluşların çıkartacakları borçlanma senetlerini, tahvil ve bonolarını alır ve satar.

9. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde, her türlü menkul kıymet ve kıymetli madenleri alır, satar, yurt dışında menkul kıymet alıp, satar, borsa komisyonculuğu ve sermaye piyasası işlemleri yapar, bu işlemlere aracılık eder. Aracı kurumların acenteliğini yapar. Yatırım fonları kurar, işletir, yönetir. Portföyünde hisse senedi, tahvil ve diğer menkul değerleri bulundurur. Bunları iç ve dış piyasalarda satar, satışına aracılık eder. Bunlara ilişkin bankacılık hizmeti verir. Resmi ve özel kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer hisse senetleri ile tahvilleri alır ve satar.

10. Sigorta şirketi kurar ve sigorta acenteliği işlemi yapar. Bu amaçla sigorta şirketleri ile acentelik anlaşmaları imzalayabilir.

11. Mevzuatın öngördüğü tarzda faktoring işlemleri yapar, mali ve finansman konularda müşavirlik hizmetleri verir.

12. Mevzuatın öngördüğü şekilde basılı ve külçe altın alır, satar ve üzerinde işlemlerde bulunur.

13. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde, yurt içinde ve yurt dışında şube, temsilcilik ve bürolar açar. Yabancı bankalarla uluslararası düzeyde işbirliği yapmak üzere kulüplere üye olur. Dünya Bankası, International Finance Corporation (IFC) ve diğer uluslararası kaynaklardan fon temin eder, bu kuruluşlarla işbirliği yapar.

14. İlgili mevzuat çerçevesinde kredi kartı, seyahat çeki ve çek ile ilgili her türlü işlem ve hizmetleri yapar.

15. Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde faaliyetlerini yürütebilmek için menkul ve gayrimenkul edinir. Gerektiğinde bunları satar, devir, ferağ, ipotek ve başkaca ayni haklarla tahdit edebilir, üzerlerine ayni hak tesis edebilir, gerektiğinde fek edebilir. Gayrimenkullerini kısmen veya tamamen kiraya verebilir, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunabilir. Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacı ile menkul ve gayrimenkul iktisap edip, üzerinde tasarrufta bulunur. Banka lehine menkul ve gayrimenkul rehni ve ticari işletme rehni kabul ve gerektiğinde fek edebilir.

16. Banka mensupları için eğitim, dinlenme tesisleri açar, bunları işletir.

17. Banka mensuplarına sağlık yardımları ve sosyal amaçlı yardımlar yapar, bu amaçla vakıf, sandık, fon ve tesisler kurar, işletir, kurulmuş olan vakıflara iştirak eder, kurucu ortak olarak katılabilir.

18. İştigal konusu ile ilgili markalar, hizmet markaları unvanlar ve diğer gayri maddi hakları ile ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak iktisap eder, üzerlerinde tasarrufta bulunur.

19. Kiralık kasa, kurye kredisi, muhabirlik başta olmak üzere bankacılıkla ilgili müşteri hizmetlerinde ve diğer bankacılık hizmetlerinde bulunur.

Yukarıda belirtilen konular dışında Bankacılık Kanunu ve bu kanuna bağlı diğer mevzuatın izin ve cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri ifa eder. Yasal izinleri almak kaydıyla yurt dışında mali, sınai, ticari konularda işlem yapan ve yapacak olan şirketlere, bankalara iştirak eder, mevcutları satın alır. Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak kaydıyla her türlü iktisadi ve mali faaliyette bulunur.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TEKFENBANK A.Ş.
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ
İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

I. Bilançolar

			Cari Dönem 31.12.2005			Önceki Dönem 31.12.2004		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**2,718**	**34,095**	**36,813**	**1,960**	**18,865**	**20,825**
1.1	Kasa		2,702	-	2,702	1,950	-	1,950
1.2	Efektif Deposu		-	5,514	5,514	-	4,419	4,419
1.3	T.C. Merkez Bankası		16	28,574	28,590	10	14,431	14,441
1.4	Diğer		-	7	7	-	15	15
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	(2)	**20,148**	**61**	**20,209**	**12,067**	**3,474**	**15,541**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20,148	61	20,209	12,067	3,474	15,541
2.1.1	Devlet Tahvili		14,955	61	15,016	6,519	3,474	9,993
2.1.2	Hazine Bonosu		5,193	-	5,193	5,548	-	5,548
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	(3)	**4,543**	**22,352**	**26,895**	**5,058**	**78,697**	**83,755**
3.1	Bankalar		4,543	22,352	26,895	5,058	78,697	83,755
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		4,543	6,038	10,581	5,058	19,390	24,448
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	16,314	16,314	-	59,307	59,307
3.1.3.	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**	(4)	**174,000**	**-**	**174,000**	**84,000**	**4,026**	**88,026**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		174,000	-	174,000	81,000	4,026	85,026
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	3,000	-	3,000
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER [Net]**	(5)	**6,401**	**-**	**6,401**	**7,397**	**-**	**7,397**
5.1	Hisse Senetleri		6,401	-	6,401	7,397	-	7,397
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(6)	**200,203**	**109,385**	**309,588**	**118,138**	**113,468**	**231,606**
6.1	Kısa Vadeli		188,544	106,811	295,355	109,161	102,315	211,476
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		8,234	2,574	10,808	7,701	11,153	18,854
6.3	Takipteki Krediler		13,210	-	13,210	9,661	-	9,661
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(9,785)	-	(9,785)	(8,385)	-	(8,385)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	(8)	**61,778**	**10,325**	**72,103**	**49,997**	**16,734**	**66,731**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		61,778	10,325	72,103	49,997	16,734	66,731
8.1.1	Devlet Tahvili		58,197	10,325	68,522	35,479	16,734	52,213
8.1.2	Hazine Bonosu		3,581	-	3,581	14,518	-	14,518
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER [Net]**	(9)	**8,831**	**-**	**8,831**	**8,345**	**-**	**8,345**
9.1	Mali İştirakler		8,831	-	8,831	8,345	-	8,345
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]**	(10)	**5,746**	**-**	**5,746**	**5,033**	**-**	**5,033**
10.1	Mali Ortaklıklar		5,746	-	5,746	4,525	-	4,525
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	508	-	508
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR [Net]**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]**	(12)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**8,034**	**17,451**	**25,485**	**7,022**	**18,934**	**25,956**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**	(13)	**129**	**119**	**248**	**165**	**129**	**294**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	(14)	**12,640**	**1,485**	**14,125**	**7,568**	**1,682**	**9,250**
15.1	Kredilerin		2,637	1,205	3,842	3,266	1,292	4,558
15.2	Menkul Değerlerin		9,464	188	9,652	3,979	330	4,309
15.3	Diğer		539	92	631	323	60	383
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR [Net]**	(15)	**33,523**	**-**	**33,523**	**31,587**	**-**	**31,587**
16.1	Defter Değeri		43,825	-	43,825	40,717	-	40,717
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(10,302)	-	(10,302)	(9,130)	-	(9,130)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR [Net]**	(16)	**1,517**	**-**	**1,517**	**2,228**	**-**	**2,228**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		5,806	-	5,806	5,682	-	5,682
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(4,289)	-	(4,289)	(3,454)	-	(3,454)
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	(17)	**2,970**	**-**	**2,970**	**4,193**	**-**	**4,193**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(18)	**760**	**-**	**760**	**1,237**	**-**	**1,237**
	AKTİF TOPLAMI		**543,941**	**195,273**	**739,214**	**345,995**	**256,009**	**602,004**

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKFENBANK A.Ş.
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ
İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

I. Bilançolar

			Cari Dönem 31.12.2005			Önceki Dönem 31.12.2004		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	(1)	**329,241**	**197,620**	**526,861**	**170,785**	**221,026**	**391,811**
1.1	Bankalararası Mevduat		36,531	34	36,565	28,909	3	28,912
1.2	Tasarruf Mevduatı		216,726	-	216,726	106,517	-	106,517
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		308	-	308	301	-	301
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		72,392	-	72,392	27,524	-	27,524
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		3,284	-	3,284	7,534	-	7,534
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	197,586	197,586	-	221,023	221,023
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	(2)	**16,944**	**-**	**16,944**	**22,844**	**-**	**22,844**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		7,000	-	7,000	8,150	-	8,150
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		9,944	-	9,944	14,694	-	14,694
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**25,706**	**35,756**	**61,462**	**17,622**	**43,051**	**60,673**
3.1	T.C.Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		25,706	35,756	61,462	17,622	43,051	60,673
3.2.1	Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan		25,706	21,533	47,239	17,622	24,952	42,574
3.2.2	Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	14,223	14,223	-	18,099	18,099
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER [Net]**	(4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	(5)	**-**	**-**	**-**	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(6)	**2,859**	**1,580**	**4,439**	1,329	1,668	**2,997**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(7)	**6,336**	**383**	**6,719**	5,210	407	**5,617**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	(8)	**2,313**	**-**	**2,313**	1,703	-	**1,703**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	(9)	**-**	**-**	**-**	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]**	(10)	**-**	**6,965**	**6,965**	**-**	**9,446**	**9,446**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	7,608	7,608	-	10,647	10,647
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(643)	(643)	-	(1,201)	(1,201)
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	(11)	**7,657**	**843**	**8,500**	**4,545**	**933**	**5,478**
11.1	Mevduatın		6,334	484	6,818	2,796	272	3,068
11.2	Alınan Kredilerin		789	358	1,147	816	661	1,477
11.3	Repo İşlemlerinin		6	-	6	7	-	7
11.4	Diğer		528	1	529	926	-	926
XII.	**KARŞILIKLAR**	(12)	**8,080**	**-**	**8,080**	**6,668**	**-**	**6,668**
12.1	Genel Karşılıklar		1,991	-	1,991	1,853	-	1,853
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		1,722	-	1,722	1,515	-	1,515
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		4,367	-	4,367	3,300	-	3,300
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(12)	-	-	-	-	-	-
XIX.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**		**96,931**	**-**	**96,931**	**94,767**	**-**	**94,767**
14.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	50,000	-	50,000	50,000	-	50,000
14.2	Sermaye Yedekleri		37,005	-	37,005	105,724	-	105,724
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	-	-	-	-	-	-
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		37,005	-	37,005	105,724	-	105,724
14.3	Kâr Yedekleri		7,762	-	7,762	7,762	-	7,762
14.3.1	Yasal Yedekler	(16)	7,080	-	7,080	7,080	-	7,080
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler	(17)	682	-	682	682	-	682
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		**2,164**	**-**	**2,164**	**(68,719)**	**-**	**(68,719)**
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(73,740)	-	(73,740)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		2,164	-	2,164	5,021	-	5,021
	PASİF TOPLAMI		**496,067**	**243,147**	**739,214**	**325,473**	**276,531**	**602,004**

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. Bilanço Dışı Yükümlülükler

			Cari Dönem 31.12.2005			Önceki Dönem 31.12.2004		
		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**209,887**	**181,885**	**391,772**	**155,074**	**161,866**	**316,940**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(3), (5),(8)	**141,753**	**178,286**	**320,039**	**104,688**	**158,560**	**263,248**
1.1.	Teminat Mektupları		141,753	98,520	240,273	104,688	100,209	204,897
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		21,402	4,149	25,551	15,740	14,368	30,108
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemeleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		120,351	94,371	214,722	88,948	85,841	174,789
1.2.	Banka Kredileri		-	10,436	10,436	-	6,325	6,325
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	10,436	10,436	-	6,325	6,325
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	39,469	39,469	-	45,070	45,070
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	39,469	39,469	-	45,070	45,070
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	29,861	29,861	-	6,956	6,956
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**63,302**	**-**	**63,302**	**48,688**	**-**	**48,688**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		63,302	-	63,302	48,688	-	48,688
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		37,376	-	37,376	25,397	-	25,397
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,845	-	3,845	4,847	-	4,847
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		14,333	-	14,333	15,971	-	15,971
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		**7,748**	**-**	**7,748**	**2,473**	**-**	2,473
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**4,832**	**3,599**	**8,431**	**1,698**	**3,306**	**5,004**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		270	3,599	3,869	203	3,306	3,509
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		270	1,666	1,936	-	1,755	1,755
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	1,933	1,933	203	1,551	1,754
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		4,562	-	4,562	1,495	-	1,495
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**538,849**	**593,376**	**1,132,225**	**379,800**	**387,964**	**767,764**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**123,634**	**57,245**	**180,879**	**148,011**	**44,599**	**192,610**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	(6)	16,091	-	16,091	14,998	-	14,998
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		55,630	15,099	70,729	81,995	7,611	89,606
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		17,293	18,168	35,461	359	11,905	12,264
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		32,921	14,605	47,526	41,437	18,831	60,268
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	8,191	-	8,191
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1,699	9,373	11,072	1,031	6,252	7,283
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**415,215**	**536,131**	**951,346**	**231,789**	**343,365**	**575,154**
5.1.	Menkul Kıymetler		1,805	-	1,805	1,851	-	1,851
5.2.	Teminat Senetleri		383,382	535,281	918,663	191,067	342,500	533,567
5.3.	Emtia		12,108	-	12,108	11,745	-	11,745
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		17,920	850	18,770	27,126	865	27,991
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**748,736**	**775,261**	**1,523,997**	**534,874**	**549,830**	**1,084,704**

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III.Gelir Tabloları

			Cari Dönem	Önceki Dönem
		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	01.01.2005-31.12.2005	01.01.2004-31.12.2004
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**68,133**	**71,777**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		41,641	35,662
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		34,824	28,516
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		33,119	26,677
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,705	1,839
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		6,714	7,120
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		6,049	5,767
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		665	1,353
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		103	26
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,438	1,372
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7,530	5,154
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		-	47
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		4,377	4,113
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		3,153	994
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,396	8,949
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13,974	20,344
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		158	232
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tututlacak M enkul Değerlerden		13,816	20,112
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		154	296
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(45,027)**	**(45,481)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(37,195)	(36,124)
2.1.1	Bankalararası Mevduata		(1,454)	(1,341)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(27,066)	(22,972)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(2)	(6)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(4,168)	(2,528)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(78)	(5,546)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(4,427)	(3,731)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(2,300)	(3,116)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4,791)	(5,171)
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(4,094)	(4,624)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(487)	(497)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		(210)	(50)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(741)	(1,070)
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**23,106**	**26,296**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**8,002**	**6,101**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,873	6,905
4.1.1	Nakdi Kredilerden		579	332
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		4,327	3,688
4.1.3	Diğer		3,967	2,885
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(871)	(804)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(53)	(83)
4.2.3	Diğer		(818)	(721)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**87**	**91**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		87	91
VI.	**NET TİCARİ KAR / ZARAR**		**6,284**	**7,254**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı (Net)		**4,020**	**4,583**
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		**4,677**	**5,212**
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		3	1
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		4,674	5,211
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		**(657)**	**(629)**
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(1)	(40)
6.1.2.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(656)	(589)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		**2,264**	**2,671**
6.2.1	Kambiyo Karı		530,423	582,898
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(528,159)	(580,227)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(3)**	**9,207**	**7,681**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**46,686**	**47,423**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**(4)**	**(2,577)**	**(3,592)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**(41,900)**	**(37,572)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**2,209**	**6,259**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**(6)**	**1,178**	**1,414**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**(6,845)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**3,387**	**828**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(7)**	**(1,223)**	**4,193**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,223)	4,193
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV-XV)**		**2,164**	**5,021**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR**		**-**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kar/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)			
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	**(8)**	**2,164**	**5,021**
	Hisse başına kar/(zarar) (Tam YTL)		0.000433	0.001004

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKFENBANK A.Ş.
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

	IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 31.12.2004															
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2003)		50,000	105,724	-	-	7,080	-	682	-	8,700	(82,440)	-	-	-	89,746
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(II.-13)	50,000	105,724	-	-	7,080	-	682	-	8,700	(82,440)	-	-	-	89,746
IV.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	5021	-	-	-	-	5,021
V.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(8,700)	8,700	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(8,700)	8,700				
5.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		**50,000**	**105,724**	**-**	**-**	**7,080**	**-**	**682**	**-**	**5,021**	**(73,740)**	**-**	**-**	**-**	**94,767**
	Cari Dönem - 31.12.2005															
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi															
1.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2004)	(II.-13)	50,000	105,724	-	-	7,080	-	682	-	5,021	(73,740)	-	-	-	94,767
	Dönem İçindeki Artışlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
											-	-	-	-	-	-
VI.	Dönem Net Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,164	-	-			2,164
VII.	Kar Dağıtımı		-	(68,719)	-	-	-	-	-	-	(5,021)	73,740	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,021)	5,021	-	-	-	-
7.3	Diğer	(II.-19)	-	(68,719)	-	-	-	-	-	-	-	68,719	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		**50,000**	**37,005**	**-**	**-**	**7,080**	**-**	**682**	**-**	**2,164**	**-**	**-**	**-**	**-**	**96,931**

(*) 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihi itibariyle bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır.

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TEKFENBANK A.Ş.
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

			Cari Dönem	Önceki Dönem
	V. NAKİT AKIM TABLOLARI	**Dipnot (Beşinci Bölüm VI)**	**31.12.2005**	**31.12.2004**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2,344**	**27,210**
1.1.1	Alınan Faizler		63,261	85,287
1.1.2	Ödenen Faizler		(41,608)	(44,548)
1.1.3	Alınan Temettüler		87	91
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,873	6,101
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		7,779	4,624
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		608	779
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(20,233)	(20,291)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	(1,603)
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer	**(1)**	(16,423)	(3,230)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**51,180**	**(121,745)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(4,668)	(5,529)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		1	831
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(78,272)	(45,855)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	**(1)**	1,391	7,684
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,753	37,060
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		127,397	(129,364)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		789	13,938
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	**(1)**	2,789	(510)
1.2.10	Diğer		-	-
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**53,524**	**(94,535)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(6,121)**	**31,910**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	**(2)**	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	**(3)**	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,158)	(1,030)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,182	389
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		301	86
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(45,269)	(46,267)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		39,823	78,732
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		**(2,300)**	**(6,236)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,300)	(6,236)
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer	**(1)**	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	-	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**45,103**	**(68,861)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(4)**	191,935	**260,796**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(5)**	**237,038**	**191,935**

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KAR DAĞITIM TABLOLARI

	31.12.2005	31.12.2004
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	3,387	828
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1,223)	4,193
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1,223)	4,193
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**2,164**	**5,021**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	**-**	**(73,740)**
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI |(A-(1.3+1.4+1.5)|(*)	**2,164**	**(68,719)**
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	**-**	**-**
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	**-**	**-**
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	**-**	**-**
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların hazırlanması:

Banka, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 37. Madde ve Geçici Madde 1 uyarınca yürürlükte olan düzenlemeler ve "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları ve muhasebe politikaları:

a) Değerleme esasları ve muhasebe politikalarındaki değişiklikler:

Yıl sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, MUY 14 enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmiştir.

b) Ölçüm birimi:

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

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası'nda (TL) artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005'ten geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiş ve çevirim oranı 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi YTL olup, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli genelgesi uyarınca cari dönem mali tabloları karşılaştırma amacıyla sunulan geçmiş yıl/dönem tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulmuştur.

c) Yabancı Para İşlemleri:

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği kapsamındaki 11 sayılı Tebliğ olan "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, işlemin yapıldığı günün kurundan Yeni Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurundan Yeni Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır. Banka'nın ilgili dönem sonları itibariyle dövizli aktif ve pasiflerinin evalüasyonu için kullandığı döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Kur USD/YTL(tam)
31 Aralık 2004	1.3421
31 Aralık 2005	1.3418

d) Konsolide Olmayan Mali Tablolarda Bağlı Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi:

Bağlı ortaklık ve iştirakler, 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihli konsolide olmayan mali tablolarda, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 15 sayılı Tebliğ uyarınca, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiş ve aradaki farklar ise cari dönem gelir tablosunda "Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Kar/Zarar" olarak yansıtılmıştır.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan diğer muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXI. No'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standartı" kapsamında "alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılan vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap işlemleri ile vadeli menkul kıymet alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Türev işlemler ilk olarak işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayda alınmakta, izleyen dönemlerde ise "rayiç" değer ile değerlenerek rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına bağlı olarak bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" veya "Faiz ve Gider Reeskontları" içerisinde, gelir tablosunda ise "Türev Finansal Araçlardan Kar/Zarar" satırı içerisinde yansıtılmaktadır. Türev işlemlerine ilişkin sözleşme tutarları ayrıca bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer almaktadır.

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurları piyasında uluşan işlem hacminin derin olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılmıştır. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları söz konusu işlemler ile ilgili sözleşme kurlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak hesaplanmıştır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri yoktur.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme/ ödeme veya eşzamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar ancak tahsil edildiğinde faiz gelirlerine yansıtılmaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri önemli tutarları içerdikleri takdirde işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz oranı yöntemi ile gider kaydedilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre, işlemin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer üzerinden yapılmakta, bunlarla ilgili kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değerleri arasında oluşan pozitif fark "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" içerisinde, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerinin tespitinde devlet tahvilleri ve hazine bonoları için İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) bilanço tarihinde oluşan ağırlıklı ortalama fiyatları kullanılmıştır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünde yer alan yabancı para finansal varlıklar (Eurobond) ise, aktif bir pazarda kote edilmiş fiyat ile değerlemeye tabi tutulmuştur.

VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihli mali tablolarda geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler "Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler" portföyünde sınıflandırılmış olup değerleme işlemleri rayiç değer esasına göre yapılmıştır. Bu tip işlemler tümüyle devlet iç borçlanma senetlerini içermektedir.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satım fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gider reeskontu "Repo İşlemlerinin Faiz ve Gider Reeskontları" olarak kaydedilmektedir.

Repo işlemlerine konu edilen menkul kıymetlerin faiz gelirleri ilişikteki gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı", repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin faiz giderleri ise "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" altında yansıtılmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Ters repo işlemlerinden alınan faiz geliri "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" hesabı altında izlenmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle repoya konu edilen menkul değerlerin toplam nominal tutarı olan 10,665 YTL (2004 - 17,463 YTL) Nazım Hesaplar içinde izlenmektedir.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri, bunlardan elde edilen faiz, komisyon ve diğer gelirleri yoktur.

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı tebliğ olan "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" kapsamında:

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 ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul değerleri;

Satılmaya hazır menkul değerler; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vade sonuna kadar elde tutulacağı kesin karara bağlanmış menkul değerler ve kısa dönemde kar sağlamaya yönelik olarak elde tutulan alım satım amaçlı menkul değerler haricinde kalan Banka'nın portföyündeki kıymetleri.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım veya kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların tasnifi, anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların ilk kaydı işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapılmaktadır. Takip eden dönemlerde :

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler; etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak "iskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir reeskontları bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları - Menkul Değerlerin", gelir tablosunda ise "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" içerisinde yansıtılmaktadır. İskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için, şayet varsa, karşılık ayrılmakta ve gider kaydedilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler; rayiç değerle değerlenmektedir. Bu portföyde yer alan hisse senetlerinin rayiç değerinin tespitinde aktif piyasada işlem görenler için İMKB'de bilanço günü dahil geriye doğru 5 işgünü boyunca oluşan günlük ağırlıklı fiyatların ortalaması kullanılmaktadır. Aktif piyasada işlem görmeyen ve rayiç değerinin güvenilir bir şekilde belirlenmesi mümkün olmayan hisse senetleri ise 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kar ve zararlar özkaynaklar içinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu"nda izlenmektedir. Bu menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler portföyünde yer alan finansal varlıkların zafiyete uğraması durumunda söz konusu varlıklar için hesaplanan değer düşüklüğü karşılıkları ilgili dönem gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler içerisinde yer alan ve ikincil ulusal pazarda işlem gören Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi gereği elde edinilen hisse senetleri ise son beş iş günü ağırlıklı ortalama fiyatı ile maliyet bedelinin düşük olanı ile değerlendirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırılan borçlanma senetleri yoktur.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri, teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı tebliğ olan "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standartı" uyarınca elde etme maliyeti ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşteriden tahsil edilmekte olup bir gider kaydı yapılmamaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ"de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ndeki 2.11.2005 tarihli değişiklikler üzerine dövize endeksli kredilerin faiz geliri içerisinde sınıflandırılan kur farkı gelirleri "Diğer Faaliyet Gelirleri" içerisinde, kredi ve diğer alacaklar karşılığı içerisinde sınıflandırılan kur farkı giderleri ise "Faaliyet Gideri" içerisinde gösterilmiştir.

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. Maddesinin 11. Fıkrası ve 11. Maddesinin 12. Fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesabına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmekedir.

Ayrılan karşılıklar "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabına gider kaydedilerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Bu tür kredilerle ilgili yapılan tahsilatlar sonucunda cari yıl içinde ayrılan karşılıklardan serbest kalan tutarlar gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı"ndan düşülmekte, önceki yıllarda karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere ilişkin yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında "Geçmiş Yıl Giderlerinden Tahsilatlar" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıl Giderlerinden Tahsilatlar" hesabına alacak verilerek kapatılmaktadır.

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetleri ile ifade edilmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak aşağıda belirtilen sürelerde amortisman ayrılmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içinde yer alan ve Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'den kayıtlı değerleriyle gelen kalemler ilk alım tarihlerinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bank Ekspres A.Ş.'den gelen diğer maddi olmayan duran varlıkların ise 30 Haziran 2001 tarihi itibariyle rayiç değerleri ile satın alındığı varsayılmış ve bu aktifler bu değerler üzerinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Söz konusu maddi olmayan duran varlıkların rayiç değeri olarak 30 Haziran 2001 tarihi itibariyle net defter değerleri kullanılmıştır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımları satın alma bedellerini ifade eden maliyet değerlerinin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerleri ile yansıtılmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu'nun. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesinde 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Bilgisayar yazılımları için satın alımdan sonra yapılan harcamalar yazılımların orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini arttırmaya yönelik ise aktifleştirilmekte, aksi takdirde gider yazılmaktadır. Bu şekilde yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka bilgisayar yazılımlarını dışarıdan satın almaktadır ve devam eden bilgisayar yazılımı projesi yoktur.

Muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklik yoktur.

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan ve Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'den kayıtlı değerleriyle gelen kalemler ilk alım tarihlerinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bank Ekspres A.Ş.'den gelen maddi duran varlıkların ise 30 Haziran 2001 tarihi itibariyle rayiç değerleri ile satın alındığı varsayılmış ve bu aktifler bu değerler üzerinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Söz konusu maddi duran varlıkların rayiç değeri olarak 30 Haziran 2001 itibariyle net defter değerleri kullanılmıştır.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın gayrimenkullerinin net defter değerleri 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan güncel ekspertiz değerleri ile karşılaştırılmış ve gerekli değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	5-50
Özel maliyet	Kira süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, maddi duran varlıkların net defter değerleri (31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş) ile satış bedelleri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve "Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler/Zararlar" hesabında muhasebeleştirilerek mali tablolarda, "Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider kaydedilmekte, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler yoktur.

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, finansal kiralama yoluyla edindiği maddi duran varlıklarını Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 4 sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Bu tür maddi duran varlıklar ilk olarak rayiç değerleri ile kiralama ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınmak suretiyle maddi duran varlıklar içinde kaydedilmekte ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle doğrusal yöntemle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar için kullanılan amortisman oranları binalar için %2, büro makineleri için %20'dir. Finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borçlar bilançoda pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması şeklindeki kira anlaşmalarına istinaden yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sona erdirilen sözleşmelere ilişkin olarak kiralayana ceza olarak ödenip gider olarak kaydedilen tutar bulunmamaktadır. (2004 - 78 YTL)

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur. Banka'nın faaliyet kiralamasına konu ettiği varlıkları mali tablolarda maddi duran varlıklar içersinde göstermiştir. Faaliyet kiralamasından elde edilen kira gelirleri kiralama dönemi boyunca eşit tutarlarda gelir olarak kaydedilir; kiralama dönemi ve kiralama gelirlerinin oluşumuna bakılmaksızın, kira gelirlerinin elde edilmesinde katlanılan maliyetler gider olarak muhasebeleştirilir.

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmaktadır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümlerine göre kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüklerini, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan, fiili ödeme oranlarının ortalamasını ilgili dönem sonu itibariyle toplam yükümlülüğüne uygulamak suretiyle karşılık tutarını hesaplamıştır. Banka ayrıca çalışanlarının kullanılmamış izin hakları için de karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için hesaplanan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %9.72'dir (2004 - %8.81).

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

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kurumlar Vergisi

2005 yılı için kurumlar vergisi oranı %30'dur (2004-%33).

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

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

Vergi Usul Kanununa 5024 sayılı Kanunla eklenen mükerrer 298 inci maddenin (A) fıkrasının (1) numaralı bendiyle enflasyon yapılmasının şartları belirlenmiştir. Bu bentte, kazançları bilanço esasına göre tespit edilen gelir veya kurumlar vergisi mükellflerinin; fiyat endeksindeki artışın, geçici vergi uygulamasında üçer aylık dönemlerin son ayı dahil önceki otuz altı ay için %100'den ve son on iki ay için %10'dan fazla olması halinde bilançolarını enflasyon düzenlemesine tabi tutacakları, her iki şartın birlikte ortadan kalkması halinde enflasyon düzeltmesi uygulamasının sona ereceği hükmüne yer verilmiştir. 2004 yılında kurumlar vergisi,bu kanun çerçevesinde belirtilen şartlar gerçekleştiği için enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden, 2005 yılı kurumlar vergisi ise ; yukarıda belirtilen şartlar gerçekleşmediği için enflasyon düzeltmesi yapılmamış mali tablolar üzerinden hesaplanmış ve ekteki mali tablolara yansıtılmıştır.

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

Ertelenmiş Vergiler

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle; 12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden itibaren yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve bu Tebliğ'e ilişkin BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK DZM. 2/13 I-a.3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi ve muhtemel zarar karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır.

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar ve taşınan mali zarar üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi aktifini MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca netleştirmek suretiyle mali tablolarında yansıtmıştır. Netleştirme sonucunda net ertelenmiş vergi aktifi tutarı olan 2,970 YTL bilançoda "Ertelenmiş Vergi Aktifi" satırı içerisinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergiler ilişikteki gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" içerisinde sınıflandırılmış olup bu tutar 1,223 YTL'dir. Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı" yöntemi ile hesaplanan "iskonto edilmiş" bedelleri ile değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ndeki 2.11.2005 tarihli değişiklikler üzerine ithalatın finansmanına yönelik olarak muhtelif biçimlerde aracılık edilmek üzere sağlanan GSM kredileri nazım hesaplarda "Diğer Garantiler" içerisinde gösterilmiştir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir**.**

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları yoktur.

XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili dağıtılacak kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak "Bilanço Dışı Yükümlülükler" olarak gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları yoktur.

XX. EMANET KIYMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır. 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihi itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan müşteri fon ve portföy mevcutları içerisindeki yatırım fonları payları bin adet (2004-milyar adet) olarak yer almaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, döviz para piyasaları ve menkul kıymet işlemlerini kapsamaktadır. Banka kaynaklarının sabit faiz oranlı olmasına, plasman politikasının rasyonel bir getiri/risk rasyosuna göre oluşturulmasına özen gösterilmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi dikkate alınarak işlemler gerçekleştirilmekte ve uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka bilançosunda türev ürünler önemli bir yer tutmamakta; bilanço dışı riskler ağırlıklı olarak kredili müşteriler ile gerçekleştirilen gayrinakdi işlemlerden kaynaklanmaktadır.

Yurt içinde kur, faiz ve fiyat hareketlerinde korunmayı sağlayacak türev piyasalar bulunmadığından riskten korunma işlemleri gerçekleştirilememekte, ancak bütçe ile birlikte onaylanan "Risk Parametreleri" ile kur, faiz ve fiyat riski içeren pozisyonlara yönelik kısıtlamalar uygulanmaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır, yabancı para cinsinden sermaye piyasası araçları yoktur.

Banka yurt içinde, "riskten korunma" sağlayan piyasaların olmamasını dikkate alarak, yasal sınırların çok altında olmak kaydıyla zaman zaman spekülasyon amaçlı döviz pozisyonu tutmaktadır.

Banka'nın yabancı işletmelerde net yatırımları yoktur.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %22.61 (2004 - %26.58) olup, hem ilgili mevzuatta belirlenen %8 asgari oranını hem de Banka Risk Parametreleri arasında yer alan Sermaye Yeterlilik Oranının %15 'den büyük olması koşulunu sağlamaktadır.

31 Ocak 2002 tarih 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, standart yöntem kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık Yüküm. Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	329,910	32,381	75,971	232,270
Nakit Değerler	36,806	-	-	7
Bankalar	-	26,895	-	-
Bankalararası Para Piyasası	174,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	25,485	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	29,599	5,486	75,971	195,107
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	3,425
İştirak Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	248
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	61,046	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	33,349
Diğer Aktifler	2,974	-	-	134
Bilanço Dışı Kalemler	23,660	111,401	61,410	30,529
Garanti ve Kefaletler	15,594	111,323	32,186	27,838
Taahhütler	-	-	28,683	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	46	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	8,066	32	541	2,691
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**353,570**	**143,782**	**137,381**	**262,799**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	360,246	273,103
Piyasa Riskine Esas Tutar	16,313	40,450
Özkaynak	85,153	83,332
Özkaynak/(RAV + PRET) x 100	**%22.61**	**%26.58**

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	50,000	50,000
Nominal Sermaye	50,000	50,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	37,005	105,724
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	7,080	7,080
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,175	3,175
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,905	3,905
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	682	682
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	682	682
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	2,164	5,021
Dönem Kârı	2,164	5,021
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(73,740)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(73,740)
Ana Sermaye Toplamı	**96,931**	**94,767**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ort.Hisseleri ile Gayrim.Satış Kaz.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1,991	1,853
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,071	3,237
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**6,062**	**5,090**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	102,993	99,857
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	17,840	16,525
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	15,527	13,820
Özel Maliyet Bedelleri	1,691	2,044
İlk Tesis Bedelleri	1	3
Peşin Ödenmiş Giderler	621	658
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	**85,153**	**83,332**

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi riski bakımından, borçlu ve borçlu grupları Bankalar Kanunu'ndan gelen risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Coğrafi bölge bazında risk sınırlaması yoktur. Sektörler ise risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Banka Risk Parametreleri arasında Sektörel Konsantrasyon kısıtı %30 olarak belirlenmiştir. Tahsis edilen kredi limitleri yılda birkez revizyona tabidir. Revizyon vadesi gelip, kredi değerliliği incelenmemiş limitler dondurulur.

Kredi riskinin kontrol altında bulundurulmasına yönelik olarak, kredi tahsisinde Yönetim Kademelerinin Yetki sınırları ile ilgili Bankacılık Kanunu kısıtlamaları dışında, Banka Risk Parametreleri kapsamında da kısıtlamalar bulunmaktadır. Buna göre;

- Beheri 25 Bin YTL'ye kadar olan kurumsal kredi tahsis yetkisi şube yetkisindedir.

- Beheri 75 Bin YTL'ye kadar olan kurumsal kredi tahsis yetkisi Krediler Grup Başkanı'ndadır.

- Genel Müdürlük ve Şube Yetkisinde açılan nakit karşılıklı krediler hariç krediler toplamı banka özkaynaklarını aşamaz.

- Beheri 150 Bin YTL'ye kadar olan kurumsal kredilerde tahsis yetkisi Genel Müdür'dedir.

- Genel Müdür limitinin üzerindeki kısmı nakit karşılıklı olmak kaydıyla banka özkaynağının %1'ine kadar kredi tahsis etme yetkisi Genel Müdür'dedir.

- Kredi Komitesi kararı ile limit tahsis edilmiş bir grubun yeni bir firması veya firmalarına tamamı nakit karşılıklı olmak kaydıyla banka özkaynağının %1 ine kadar kredi tesis etme yetkisi Genel Müdür'dedir.

- Münhasıran çek karnesi limitlerinde kullandırılmak üzere Genel Müdür, Krediler Grup Başkanı ve Şube Yetkisi limitleri kadar sözkonusu organların ilave limit tahsis etme yetkisi bulunmaktadır.

- Beheri 4 Milyon YTL'ye kadar olan kurumsal kredi tahsis yetkisi Kredi Komitesi'ndedir.

- Kredi Komitesi limitinin üzerindeki kısmı nakit karşılıklı olmak kaydıyla banka özkaynağının %10 una kadar kredi tahsis etme yetkisi Kredi Komitesi'ndedir.

- Yönetim Kurulu kararı ile limit tahsis edilmiş bir grubun yeni bir firması veya firmalarına tamamı nakit karşılıklı olmak kaydıyla banka özkaynağının %10'una kadar kredi tahsis etme yetkisi Kredi Komitesi'ndedir.

- Kredi Komitesi tarafından açılan nakit karşılıklı krediler hariç krediler toplamı banka özkaynağının 10 katını aşamaz.

- Beheri 4 Milyon YTL'nin üzerindeki krediler ile daha önceki kademelerde tahsis edilen limit toplamının özkaynağın 10 katını aşmış olması durumunda, miktarlardan bağımsız olarak, tahsis yetkisi Yönetim Kurulu'ndadır.

Banka Risk Parametreleri gereğince kredi kullandırma ve işlem yapma yetkileri ile ilgili kısıtlar ise;

- Onaylanmış limitler dahilinde kredi kullandırım yetkisi Şube Müdürü'ndedir. Ancak yazılı olarak Pazarlama Birim Yönetmeni'ne yetki delege edilebilir.

- Vade temditi yetkisi Genel Müdürlük Kurumsal Krediler Bölümü'ndedir, delege edilemez.

- Münakale, Yönetim Kurulu'nca belirlenen esaslara uymak kaydıyla, Şube yetkisindedir.

- Bankalararası yapılan işlemler hariç olmak üzere Genel Kredi Sözleşmesi alınmaksızın işlem yapılamaz.

şeklinde belirlenmiştir.

Banka Risk Parametreleri, Yıllık Bütçe çalışmaları kapsamında Yönetim Kurulu onayı ile belirlenen, tüm çalışanların uymakla yükümlü olduğu kurallardır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları belirlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup, sadece nakit karşılıklı işlemlerde hesap durumu belgelerinin denetlenmiş olması şartı aranmamaktadır. Kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla izlenmesi neticesinde, gerekli görülen durumlarda kredi limitleri değiştirilmektedir. Kredi değerliliği dikkate alınarak, krediler ve diğer alacaklar teminatlandırılmaktadır. Kredi riskini kontrol altında tutmaya yönelik olarak Banka Risk Parametreleri arasında müşteri seçimine yönelik olarak kısıtlar bulunmaktadır.Buna göre;

- Spekülasyon amaçlı,

- İstihbaratında haciz, iflas, konkordatosu bulunan; kabul edilebilir bir açıklaması bulunmaksızın karşılıksız çek ve senetleri bulunan gerçek veya tüzel kişilere kredi verilmemektedir.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri dışında tezgah üstü başka ürün bulunmamaktadır. Bu ürünlerin kredi riskleri işlemin vadesiyle orantılı olarak firmanın kredi limitinden düşülerek yönetilmektedir. Piyasa riski ise hazine tarafından ayrıca yönetilmektedir.

Vadeli işlem sözleşmelerinde karşı tarafın rızası dışında zorlayıcı bir işlem yapılmamaktadır. Bu tip işlemler çok kısıtlı miktarda olup; çoğu zaman da hiç bulunmamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka tarafından yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredilerle ilgili olarak mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında izlenen bir yöntem bulunmamaktadır. Risk yönetim sistemleri çerçevesinde taahhütlerin vadesi ile ilgili bir risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında, aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Cari dönemde Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %36'dir (2004 - %41).

Cari dönemde Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %50'dir. (2004 - %57).

Cari dönemde Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi krediler ve bilanço dışı garanti ve kefaletler içindeki payı %43'dür (2004 - %50).

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,991 YTL'dir (2004 – 1,853 YTL).

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar (***)
Cari Dönem					
Yurtiçi	707,539	624,562	316,090	14,577	2,164
Avrupa Birliği Ülkeleri	11,281	4,686	1,365	-	-
OECD Ülkeleri (*)	241	21	939	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	4,821	11,842	1,334	-	-
Diğer Ülkeler	755	1,172	311	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**724,637**	**642,283**	**320,039**	**14,577**	**2,164**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	528,557	485,848	253,980	13,378	5,021
Avrupa Birliği Ülkeleri	56,878	13,692	3,679	-	-
OECD Ülkeleri (*)	400	169	1,812	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD Kanada	2,291	7,094	3,472	-	-
Diğer Ülkeler	500	434	305	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**588,626**	**507,237**	**263,248**	**13,378**	**5,021**

(*) AB ülkeleri ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Coğrafi bölgeler itibariyle ayrıştırılmamıştır.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**4,167**	**2.11**	**1,445**	**1.32**	**2,099**	**1.80**	**3,028**	**2.66**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,996	1.01	1,445	1.32	337	0.29	2,263	1.99
Ormancılık	2,171	1.10	-	0.00	1,762	1.51	765	0.67
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	**97,503**	**49.55**	**55,681**	**50.90**	**52,896**	**45.27**	**55,084**	**48.55**
Madencilik ve Taşocakçılığı	7,854	3.99	941	0.86	3,025	2.59	316	0.28
İmalat Sanayi	89,314	45.39	54,740	50.04	49,871	42.68	54,768	48.27
Elektrik, Gaz, Su	335	0.17	-	0.00	-	0.00	-	0.00
İnşaat	**32,496**	**16.51**	**14,681**	**13.42**	**13,811**	**11.82**	**5,510**	**4.86**
Hizmetler	**39,438**	**20.04**	**34,168**	**31.24**	**25,517**	**21.85**	**43,563**	**38.39**
Toptan ve Perakende Ticaret	20,812	10.58	14,256	13.03	9,706	8.31	14,119	12.44
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,905	0.97	14,907	13.63	1,374	1.18	12,377	10.91
Mali Kuruluşlar	15,588	7.92	5,005	4.58	13,519	11.57	17,067	15.04
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	224	0.11	-	0.00	918	0.79	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	909	0.46	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Diğer (*)	**23,174**	**11.79**	**3,410**	**3.12**	**22,539**	**19.26**	**6,283**	**5.54**
Toplam	**196,778**	**100.00**	**109,385**	**100.00**	**116,862**	**100.00**	**113,468**	**100.00**

(*) Hazine Müsteşarlığı'na verilen 1,917 YTL (2004 - 5,752 YTL) tutarında yabancı para kredi dahildir.

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Risk ölçümü gerek standart metod gerekse içsel metod ile yapılmaktadır. Standart yöntemde aylık ve haftalık düzenli resmi raporlama yapılırken, içsel model ile günlük olarak risk ölçümü yapılabilmektedir. Risklerdeki dalgalanmalar aktif olarak takip edilmekte ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Piyasa riski komitesi çeyrek dönemler itibariyle konsolide bazda da resmi raporlama yapmaktadır. Ayrıca alım-satım portföyü ile ilgili sınırlamalar, yönetim kurulu tarafından bütçeyle birlikte onaylanan Risk Parametrelerinde tanımlanmıştır.

Aşağıdaki tabloda 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Risk Ölçüm Yöntemi" ne göre piyasa riski hesaplamasının detayları sunulmaktadır:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	**221**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	221
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	**872**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	436
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	436
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	**212**
Sermaye Yükümlülüğü	212
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**1,305**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**16,313**

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kur riski, Banka'nın döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabileceği riski ifade etmektedir. Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yükümlülükleri arasındaki fark "yabancı para net genel pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskini oluşturmaktadır.

Her yıl bütçeyle birlikte onaylanan Risk Parametreleri dökümanında, Yönetim Kurulu tarafından günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Banka, serbest dalgalanan kur rejimi sebebiyle ilke olarak agresif bir yapıda döviz pozisyonu spekülasyonu yapmamaktadır, zaman zaman kısa süreli makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

Banka, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunması amaçlı, türev araçları kullanmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2005 mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıda sunulmuştur:

	EUR	USD	JPY	GBP	DKK	CHF
26.12.2005	1.5943	1.3435	0.0115	2.3325	0.2137	1.0225
27.12.2005	1.5922	1.3424	0.0115	2.3273	0.2134	1.0200
28.12.2005	1.5929	1.3433	0.0115	2.3300	0.2135	1.0211
29.12.2005	1.5994	1.3422	0.0114	2.3306	0.2143	1.0249
30.12.2005	1.5904	1.3430	0.0114	2.3092	0.2132	1.0186
31.12.2005	1.5875	1.3418	0.0114	2.3121	0.2128	1.0188

Bankanın cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2005 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıda sunulmuştur:

	EUR	USD	JPY	GBP	DKK	CHF
Ortalama	1.5959	1.3458	0.0113	2.3489	0.2141	1.0295

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar					
Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	42,208	9,139	6	193	51,546
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,261	13,839	16	4,236	22,352
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	61	-	-	61
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	30,763	124,488	-	-	155,251
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	1,569	8,756	-	-	10,325
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	423	1,548	-	1	1,972
Toplam Varlıklar	**79,224**	**157,831**	**22**	**4,430**	**241,507**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	11	20	-	3	34
Döviz Tevdiat Hesabı	66,544	126,694	38	4,310	197,586
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11,263	24,493	-	-	35,756
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,302	261	16	1	1,580
Diğer Yükümlülükler (**)	241	7,931	-	18	8,190
Toplam Yükümlülükler	**79,361**	**159,399**	**54**	**4,332**	**243,146**
Net Bilanço Pozisyonu	**(137)**	**(1,568)**	**(32)**	**98**	**(1,639)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(397)**	**130**	**-**	**-**	**(267)**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	635	1,031	-	-	1,666
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,032	901	-	-	1,933
Gayrinakdi Krediler (***)	**54,989**	**120,897**	**321**	**2,079**	**178,286**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	64,454	208,783	180	1,558	274,975
Toplam Yükümlülükler	60,584	209,959	10	5,978	276,531
Net Bilanço Pozisyonu	**3,870**	**(1,176)**	**170**	**(4,420)**	**(1,556)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(273)**	**477**	**-**	**-**	**204**
Gayrinakdi Krediler (***)	56,461	99,926	965	1,208	158,560

(*) Cari dönemde 17,451 YTL Zorunlu Karşılıklar "Nakit Değerler" satırında gösterilmiştir.

(**) Tekdüzen Hesap Planı gereğince mali tablolarda Yeni Türk Lirası sütunu altında gösterilen dövize endeksli varlıklar "yabancı para net genel pozisyon" hesaplamasında ise Yabancı Para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bilançoda Yeni Türk Lirası sütununda yer alan 45,866 YTL (2004 - 18,910 YTL) tutarında kullandırılan dövize endeksli krediler ile bu kredilere ilişkin 372 YTL (2004 - 56 YTL) faiz ve kur farkı reeskontu ile tabloya dahil edilmiştir. Ayrıca 4 YTL (2004 - 0 YTL) "Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları" ile 1 YTL (2004 - 0 YTL) "Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları" tabloya dahil edilmemiştir.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Faiz oranı riski, piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin Banka'nın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerindeki değer artış/azalış etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı faiz oranı içeren risklerin faiz duyarlılığı çeşitli analizlerle izlenmekte ve haftalık olarak aktif pasif komitesinde görüşülmektedir.

Banka aktif pasif komitesi, net faiz gelirini, faizli enstrümanların yeniden fiyatlandırma işlemiyle çeşitli piyasa faiz hadleri değişim olasılıklarını değerlendirerek aktif pasif yönetimi politikalarını oluşturmaktadır.

Bilançoda oluşabilecek riskini minimize etmek amacıyla pasif vadesininde kısa oluşu nedeniyle plasmanlarında vadesi kısa tutulmaya çalışılmaktadır. Yatırım ve ticari portföyün bileşiminde likidite ön plandadır. Alınan bu önlemler sayesinde, kriz ortamında ortaya çıkabilecek gerek kredi gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olası kayıpların özkaynağı küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) :

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	54,058	-	-	-	-	8,240	62,298
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	21,962	-	-	-	-	4,933	26,895
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	43	2,422	2,900	12,748	2,096	-	20,209
Para Piyasalarından Alacaklar	174,000	-	-	-	-	-	174,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	6,401	6,401
Verilen Krediler	129,562	64,201	87,870	19,271	2,475	6,209	309,588
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	10,766	12,031	23,209	26,097	-	72,103
Diğer Varlıklar	2,437	4,406	3,964	2,700	619	53,594	67,720
Toplam Varlıklar	**382,062**	**81,795**	**106,765**	**57,928**	**31,287**	**79,377**	**739,214**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	36,500	-	-	-	-	65	36,565
Diğer Mevduat	253,050	104,394	17,116	24,535	52	91,149	490,296
Para Piyasalarına Borçlar	16,944	-	-	-	-	-	16,944
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,439	4,439
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,897	14,098	40,125	1,342	-	-	61,462
Diğer Yükümlülükler	4,701	3,430	1,542	2,253	3,539	114,043	129,508
Toplam Yükümlülükler	**317,092**	**121,922**	**58,783**	**28,130**	**3,591**	**209,696**	**739,214**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**64,970**	**(40,127)**	**47,982**	**29,798**	**27,696**	**(130,319)**	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**65,970**	**(40,127)**	**47,982**	**29,798**	**27,696**	**(130,319)**	-

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	40,387	-	-	-	-	6,394	46,781
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	78,827	-	-	-	-	4,928	83,755
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	343	937	3,218	5,699	5,344	-	15,541
Para Piyasalarından Alacaklar	88,026	-	-	-	-	-	88,026
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	7,397	7,397
Verilen Krediler	98,532	50,648	61,892	15,192	2,248	3,094	231,606
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	3,730	5,440	2,429	28,224	26,908	-	66,731
Diğer Varlıklar	3,311	1,421	987	2,075	1,457	52,916	62,167
Toplam Varlıklar	**313,156**	**58,446**	**68,526**	**51,190**	**35,957**	**74,729**	**602,004**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	19,900	9,000	-	-	-	12	28,912
Diğer Mevduat	190,830	64,664	8,589	10,748	731	87,337	362,899
Para Piyasalarından Borçlar	22,844	-	-	-	-	-	22,844
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,997	2,997
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,722	23,192	26,417	1,342	-	-	60,673
Diğer Yükümlülükler	3,809	1,780	1,291	1,837	6,173	108,789	123,679
Toplam Yükümlülükler	**247,105**	**98,636**	**36,297**	**13,927**	**6,904**	**199,135**	**602,004**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**66,051**	**(40,190)**	**32,229**	**37,263**	**29,053**	**(124,406)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (**)	1	-	-	-	-	-	**1**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**66,052**	**(40,190)**	**32,229**	**37,263**	**29,053**	**(124,406)**	**1**

(*) Cari dönemde 25,485 YTL (2004 - 25,956 YTL) Zorunlu Karşılıklar "Nakit Değerler 1 Aya Kadar" satırında gösterilmiştir.

(**) Bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelere göre dağılımını göstermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.35	1.05	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.37	4.32	-	15.25
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	11.38	-	14.58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.20	6.61	-	22.68
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	9.88	10.61	-	19.76
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	14.47
Diğer Mevduat	2.37	3.05	-	15.07
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	11.95
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.61	5.36	-	13.28

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0.99	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.15	2.26	-	19.66
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9.50	11.88	-	26.12
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.13	-	18.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.67	6.76	-	30.75
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	9.88	7.66	-	25.02
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	21.06
Diğer Mevduat	2.44	2.67	-	18.92
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	18.23
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.48	4.03	-	18.16

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı ve özkaynak yapısı, kullanılmayan borçlanma kaynakları bu riski bertaraf etmektedir. Banka yönetim kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak ciddi limit azaltımına gidebilmektedir.

Banka yönetimi ve aktif-pasif komitesi, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimlerindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında ölçmeye yönelik model çalışmalarını takip etmektedir.

Uzun vadeli likidite ihtiyacı için, zaman zaman yurt dışı piyasalar uygun oldukça yabancı para cinsinden uzun vadeli borçlanma yapılmaktadır. Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilecek Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankaların işlem limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Banka bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanmaktadır. Bankanın mevduat yapısı da genelde miktar olarak büyük mevduat müşterileri yerine çok sayıda küçük müşteriden oluşturulmuştur.

Nakit akımları sonucu oluşan fon fazlaları, risk-getiri dengesi dikkate alınarak değerlendirilmekte, bu değerlendirmelerde bütçe ile birlikte bir risk kriteri olarak onaylanmış olan Kasa + Bankalar / Toplam Aktifler ≥ %15 kısıtına uyulmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.(**)	42,493	13,276	4,541	945	1,042	1	-	62,298
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,933	21,962	-	-	-	-	-	26,895
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	43	2,422	2,900	12,748	2,096	-	20,209
Para Piyasalarından Alacaklar	-	174,000	-	-	-	-	-	174,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-		-	-	-	-	6,401	6,401
Verilen Krediler	-	95,867	82,364	99,145	25,973	2,814	3,425	309,588
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	-	10,766	12,031	23,209	26,097	-	72,103
Diğer Varlıklar	232	2,377	4,449	4,254	2,873	3,767	49,768	67,720
Toplam Varlıklar	**47,658**	**307,525**	**104,542**	**119,275**	**65,845**	**34,775**	**59,594**	**739,214**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	65	36,500	-	-	-	-	-	36,565
Diğer Mevduat	91,226	252,973	104,394	17,116	24,535	52	-	490,296
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5,897	14,098	38,783	2,684		-	61,462
Para Piyasalarına Borçlar	-	16,944	-	-	-	-	-	16,944
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	62	1,697	-	-	-	236	2,444	4,439
Diğer Yükümlülükler	6,647	7,017	3,432	1,537	2,253	3,580	105,042	129,508
Toplam Yükümlülükler	**98,000**	**321,028**	**121,924**	**57,436**	**29,472**	**3,868**	**107,486**	**739,214**
Net Likidite Açığı	**(50,342)**	**(13,503)**	**(17,382)**	**61,839**	**36,373**	**30,907**	**(47,892)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	32,629	257,779	76,624	76,156	56,874	45,904	56,038	602,004
Toplam Yükümlülükler	95,654	248,311	98,342	33,581	14,565	9,669	101,882	602,004
Net Likidite Açığı	**(63,025)**	**9,468**	**(21,718)**	**42,575**	**42,309**	**36,235**	**(45,844)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymet, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Cari dönemde 25,485 YTL (2004 – 25,956 YTL) Zorunlu Karşılıklar "Nakit Değerler" satırında gösterilmiş ve mevduatın vade dağılımına paralel olarak dağıtılmıştır.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kredilerin rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için geçerli cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bilanço tarihi itibariyle, ihraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

	Defter Değeri (*)		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (**)	26,909	83,782	26,909	83,782
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,401	7,397	6,401	11,459
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	81,650	70,612	83,476	72,120
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat (**)	36,995	28,912	36,995	28,912
Diğer Mevduat (**)	496,684	365,967	496,684	365,967
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (**)	62,609	62,150	62,560	61,974
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,439	2,997	4,439	2,997

(*) Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

(**) Bilanço tarihi itibariyle Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar, Bankalararası ve Diğer Mevduatlar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar üzerindeki geçerli faiz oranları bilanço tarihi itibariyle geçerli piyasa fiyatlarını temsil etmektedir. Piyasa koşulları dikkate alınarak bu kalemler üzerindeki etkin faiz oranları gerektiğinde güncellenebilmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer almayan ve mali tablolarda rayiç değeri ile gösterilmeyen ve 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle defter değeri faiz tahakkuk ve reeskontları dahil 313,430 YTL (2004 - 234,888 YTL) olan kredilerin rayiç değeri 310,197 YTL (2004 - 233,266 YTL)'dir.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka müşterilerine ait Devlet İç Borçlanma Senetleri TCMB nezdindeki serbest depo hesaplarında saklanmakta; müşterilere ait, gerek kredi teminatı, gerekse tahsil amacıyla alınmış çekler ise fiziksel olarak muhafaza edilmektedir.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri yoktur.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	16	28,574	10	14,431
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	16	28,574	10	14,431

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

a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler yoktur.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	9,944	-	6,145	-
Hazine Bonosu	-	-	5,548	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9,944**	**-**	**11,693**	**-**

Ayrıca, alım satım amaçlı menkul değerler içinde repoya konu edilmeyen 10,204 YTL (2004 - 374 YTL) tutarındaki Türk parası menkul değer ve 61 YTL (2004 - 3,474 YTL) yabancı para menkul değer bulunmaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	11,116	56,615	-	-
ABD, Kanada	4,821	2,291	-	-
OECD Ülkeleri (*)	241	400	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	136	1	-	-
Toplam	**16,314**	**59,307**	**-**	**-**

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**-**	**-**	**3,000**	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	3,000	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**3,000**	-

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,096	7,397
Borsada İşlem Gören	6,146	6,447
Borsada İşlem Görmeyen	950	950
Değer Azalma Karşılığı (-) (*)	(695)	-
Toplam	**6,401**	**7,397**

(*) Finansal Yeniden Yapılandırılan Çerçeve anlaşması kapsamında 14 Ekim 2002 tarihinde yeniden yapılandırılan bir kredinin borçlusu 14 Temmuz 2005 tarihinde İMKB bülteninde sözleşme kapsamında yapılacak olan ödemelerle ilgili olarak bankalarla görüşmelerin devam etmekle olduğunu ve söz konusu ödemelerin 31 Temmuz 2005 tarihinden başlamak üzere yeniden taksitlendirilmesinin planlandığını beyan etmiştir. Alacaklı bankalarla, kredi müşterisi arasında 8 Ağustos 2005 tarihinde bir anlaşma yapılmış, borçlu yeni anlaşmanın şartlarını tam olarak yerine getirememiştir. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolarında, belirtilen sözleşme kapsamında bu krediye ilişkin olarak 6,146 YTL tutarında satılmaya hazır hisse senetleri ve ayrıca 648 YTL tutarında kredi anapara ve faiz alacağı yer almaktadır. Söz konusu hisse senetlerinin ikinci ulusal pazarda oluşan son beş iş günü ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemesi neticesinde ilişikteki mali tablolarda 695 YTL değer düşüklüğü yansıtılmıştır. Banka, ayrıca kredi müşterisi için muhtemel riskleri göz önünde bulundurarak 664 YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Söz konusu serbest karşılık mali tablolarda diğer karşılıklar içinde gösterilmiştir.

Borsada işlem görmeyen hisse senetleri, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle kayıtlı değeri 950 YTL (2004 - 950 YTL) olan İMKB Takas Saklama Bankası A.Ş.'den oluşmaktadır.

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yoktur.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler yoktur.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler yoktur.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	4,310	25,312	1,062	16,090
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	557	-	383	-
Toplam	**4,867**	**25,312**	**1,445**	**16,090**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**302,075**	**-**	**3,749**	**339**
İskonto ve İştira Senetleri	281	-	-	-
İhracat Kredileri	128,659	-	1,368	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	20,138	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	10,345	-	588	-
Kredi Kartları	2,740	-	25	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	139,912	-	1,768	339
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**302,075**	**-**	**3,749**	**339**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	**291,606**	**-**	**3,749**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	291,606	-	3,749	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**10,469**	**-**	**-**	**339**
İhtisas Dışı Krediler	10,469	-	-	339
İhtisas Kredileri	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	
Toplam	**302,075**	**-**	**3,749**	**339**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**7,252**	**3,176**	**10,428**	**124**
Konut Kredisi	350	978	1,328	12
Taşıt Kredisi	609	1,826	2,435	23
İhtiyaç Kredisi	5,379	150	5,529	83
Diğer	914	222	1,136	6
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,794**	-	**1,794**	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	1,794	-	1,794	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**58**	-	**58**	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	58	-	58	-
Personel Kredileri-TP	**355**	**150**	**505**	**6**
Konut Kredisi	12	3	15	-
Taşıt Kredisi	-	14	14	2
İhtiyaç Kredisi	283	133	416	4
Diğer	60	-	60	-
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	**52**	-	**52**	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	52	-	52	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**9,511**	**3,326**	**12,837**	**130**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6,959**	**4,196**	**11,155**	**115**
İşyeri Kredileri	-	257	257	2
Taşıt Kredileri	630	2,877	3,507	34
İhtiyaç Kredileri	5,353	1,062	6,415	79
Diğer	976	-	976	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**29**	**109**	**138**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	109	109	-
İhtiyaç Kredileri	29	-	29	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**841**	**-**	**841**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	841	-	841	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**20**	**-**	**20**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	20	-	20	-
Toplam	**7,849**	**4,305**	**12,154**	**115**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,917	5,752
Özel	304,246	224,578
Toplam	**306,163**	**230,330**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	305,378	229,571
Yurtdışı Krediler	785	759
Toplam	**306,163**	**230,330**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	3,743
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	**3,743**

j) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	(310)	(74)
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	(671)	(21)
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	(8,804)	(8,290)
Toplam	**(9,785)**	**(8,385)**

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

k.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar:

	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	**-**	**-**	**-**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	567
Önceki Dönem	**-**	**-**	**-**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

k.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 Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,038**	**43**	**8,580**
Dönem İçinde İntikal (+)	3,798	9	350
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,603	1,275
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(2,603)	(1,275)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(115)	(29)	(464)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,118**	**1,351**	**9,741**
Özel Karşılık (-)	**(310)**	**(671)**	**(8,804)**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,808**	**680**	**937**

k.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 Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	604	-	3,641
Özel Karşılık (-)	(121)	-	(3,116)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**483**	**-**	**525**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	812	38	2,916
Özel Karşılık (-)	(41)	(19)	(2,835)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**771**	**19**	**81**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılan özel karşılıklar Yeni Türk Lirası hesaplarda takip edilmektedir.

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2001 tarih, 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkına Yönetmelik" esasları ve Tekdüzen Hesap Planı çerçevesinde tasnif yapılmaktadır.

Söz konusu krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmakta, tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

7. Bankanın faktoring alacakları yoktur.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	72,103	66,731
Borsada İşlem Gören (*)	61,778	56,783
Borsada İşlem Görmeyen	10,325	9,948
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**72,103**	**66,731**

(*) İMKB'de işlem gören menkul kıymetler dikkate alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	66,731	113,690
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(74)	(14,494)
Yıl İçindeki Alımlar	45,269	46,267
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(39,823)	(78,732)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**72,103**	**66,731**

(*) Cari dönem yabancı para menkul değerler kur farkını içermekte, önceki dönem ise parasal kar/zarar ve yabancı para menkul değerler kur farkını içermektedir.

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı	
	YTL	YP	YTL	YP	YTL	YP	YTL	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen (*)	8,403	2,654	10,997	2,746	20,594	2,655	21,500	2,743
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (**)	53,375	7,671	60,140	7,767	29,403	14,079	32,065	14,304
Dönem Sonu Toplamı	**61,778**	**10,325**	**71,137**	**10,513**	**49,997**	**16,734**	**53,565**	**17,047**

(*) TCMB döviz ve efektif piyasası, Interbank para piyasası ile IMKB'da yapılan işlemlerin teminatı olarak verilen DIBS'leri içermekte olup,bloke edilen yoktur.
(**) Diğer kalemi serbest amaçlı tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri içermektedir.

c.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	YP	YTL	YP
Bono	-	-	3,873	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8,403	2,654	16,721	2,655
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,403**	**2,654**	**20,594**	**2,655**

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

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirak bulunmamaktadır.

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar: Yoktur.

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	8,345	7,553
Dönem İçi Hareketler	486	792
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar (*)	486	792
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	8,831	8,345
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**%10.91**	**%10.91**

(*) Söz konusu tutar Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolarına dayanılarak hesaplanmıştır. 2005 yılı içerisinde 654 YTL (2004 - 1,023 YTL) tutarında bedelsiz edinilen hisse senedi bulunmaktadır.

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	8,831	8,345
Toplam	**8,831**	**8,345**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	-	-
Bankalar	8,831	8,345
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	**8,831**	**8,345**

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Yoktur.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	10.91	89.09

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
361,197	80,964	23,394	24,948	15,402	4,455	6,025	(*)

(*) Borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görmemektedir.

Yukarıda açıklanan tutar Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolarına dayanılarak hesaplanmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu 5 Ocak 2006 tarihli toplantısında Arap Türk Bankası'na ait hisse senetlerinin Arap Türk Bankası'nın ana ortağına 10 Milyon ABD Doları karşılığında satılmasına karar vermiştir. Rapor tarihi itibariyle satış gerçekleşmemiştir.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Mali olmayan bağlı ortaklıklar 31 Aralık 2004 tarihli konsolide olmayan mali tablolarda, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiş ve aradaki farklar ise cari dönem gelir tablosunda "Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Kar/Zarar" olarak yansıtılmıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ise, 07 Eylül 2005 tarihli yaptıkları Olağanüstü Genel Kurul kararları doğrultusunda, bahse konu mali olmayan bağlı ortaklık Tekfen İç ve Dış Tic. Danışmanlık ve Hizmet A.Ş.(Tekfen İç Dış) tüm hak, alacak borç ve yükümlülükleriyle ve tüzel kişiliği sona ermek suretiyle Banka'nın mali bağlı ortaklığı Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.(Tekfen Finansal)ile birleşmiş, bu husus 12 Eylül 2005 tarihinde ticaret siciline tescil edilerek 15 Eylül 2005 tarih 6390 sayılı T.Ticaret Sicili Gazete'sinde ilan edilmiştir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,525	4,353
Dönem İçi Hareketler	1,221	172
Alışlar (*)	529	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar/(Zarar) (**)	692	172
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**5,746**	**4,525**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**%99.99**	**%99.99**

(*) Alışlar kalemi V.Bölüm I-10.a'da açıklanan birleşmeye ilişkin Tekfen İç Dış'ın cari dönem zararını içermeyen tutarını ifade etmektedir.

(**) 811 YTL tutarında Tekfen Finansal'a ait cari dönem karı ile 119 YTL tutarında Tekfen İç Dış'ın birleşme sırasındaki cari dönem zararından oluşmaktadır.

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	5,746	4,525

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	5,746	4,525
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-
Toplam	**5,746**	**4,525**

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

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Tekfen Finansal Kiralama A.Ş. (Tekfen Finansal)	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

(b.5) deki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
12,828	5,747	2	1,710	73	692	713	(*)

(*) Borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görmemektedir.

Yukarıdaki tabloda açıklanan bilgiler Tekfen Finansal'ın MUY'a göre hazırlanmış mali tablolarından alınmıştır.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar yoktur.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar :

a) Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler: Geçerli değildir.

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 bilgileri konsolide olmayan mali tablolarında açıklar: Geçerli değildir.

d) Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır: Geçerli değildir.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi: Finansal kiralama alacağı yoktur.

b) Finansal kiralama yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler: Geçerli değildir.

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: Geçerli değildir.

d) Banka maddi duran varlıklar içersindeki bir gayrimenkulünü faaliyet kiralamasına konu etmiştir. Banka'nın faaliyet kiralamasına ilişkin bir yıldan az kira tahsilatların toplam tutarı 483 YTL'dir (2004 - YTL 483).

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar yoktur.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	YTL	YP	YTL	YP
Faiz Tahakkukları	233	-	539	4
Faiz Reeskontları	2,382	1,205	2,719	1,288
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakk.	22	-	8	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reesk.	-	-	-	-
Toplam	**2,637**	**1,205**	**3,266**	**1,292**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	YTL	YP	YTL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	105	-	411	17
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut.Menkul Değ.	9,359	188	3,568	313
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	1	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	352	60	223	36
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	4	-	1
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	4	-	1
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	187	28	99	23
Toplam	**10,003**	**280**	**4,302**	**390**

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	12,741	16,916	719	10,538	40,717
Birikmiş Amortisman (-)	(384)	(1,295)	(577)	(6,874)	(9,130)
Net Defter Değeri	**12,357**	**15,621**	**142**	**3,664**	**31,587**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	12,357	15,621	142	3,664	31,587
İktisap Edilenler	67	887	550	531	2,035
Elden Çıkarılanlar (-)	(525)	-	-	-	(525)
Değer Düşüşü	2,959	-	-	-	2,959
Amortisman Bedeli (-)	(68)	(881)	(112)	(1,472)	(2,533)
Y.dışı İşt. Kayn.Net Kur Farkları(-)	-	-	-	-	-
Maliyet	15,094	17,803	1,177	9,751	43,825
Birikmiş Amortisman (-)	(304)	(2,176)	(597)	(7,225)	(10,302)
Kapanış Net Defter Değeri (*)	**14,790**	**15,627**	**580**	**2,526**	**33,523**

(*) Finansal Kiralama ile Edinilen MDV içerisinde 13,754 YTL (2004 - 14,042 YTL) Genel Müdürlük Binası yer almaktadır. (Bölüm VIII 2.e'de açıklanmıştır.)

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: Bilançoda gayrimenkuller içinde sınıflandırılan bir bina ile ilgili olarak bağımsız ekspertiz kuruluşunun yapmış olduğu tetkikler sonucunda tahmini satış değeri baz alınarak belirlenen rayiç değeri ile enflasyona göre düzeltilmiş net defter değeri arasındaki fark için toplam 844 YTL (2004 – 3,344 YTL) tutarında değer düşüklüğü karşılığı bilançoya yansıtılmıştır.

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Söz konusu varlık için cari dönemde kaydedilen değer azalışı bulunmamakta olup, iptal edilen tutar 2,500 YTL (2004 – 1,032 YTL)'dir.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bağımsız ekspertiz kuruluşları tarafından yapılan güncel değerleme tetkikleri sonuçlarına göre, yukarıda 15 a)'da açıklanan haricinde, gayrimenkuller içinde sınıflandırılan binalar için önceki dönemde ayrılan 459 YTL (2004 - 1,457 YTL) karşılık, ekspertiz değerinin artması ve satış nedeniyle iptal edilmiştir.

16. Maddi olmayan duran varlıklar için açıklanması gereken hususlar:

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları: Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömür boyunca itfa edilmektedir.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri: Maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon muhasebesine göre yeniden ifade edilmiş tutarlar üzerinden doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranı %6.67 ila %33.33 arasında değişmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	5,806	5,682
Birikmiş Amortisman	(4,289)	(3,454)
Toplam	**1,517**	**2,228**

d) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu :

	Cari Dönem
Dönem Başı	2,228
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler (*)	123
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 (-)	(834)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	**1,517**

(*) Yıl içinde satın alınan maddi olmayan duran varlıklar.

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

f) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt yoktur.

j) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlık yoktur.

k) Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri yoktur.

l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Şerefiye bulunmamaktadır.

m) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler: Geçerli değildir.

n) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler: Geçerli değildir.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 1 Temmuz 2004'ten itibaren geçerli olan MUY 18 uyarınca hesaplanan 3,565 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ve 595 YTL tutarındaki vergi pasifini netleştirdikten sonra 2,970 YTL (2004 - 4,193 YTL) net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır. Ertelenmiş vergi aktifinin indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan tutarı 1,108 YTL (2004 - 2,331 YTL) olup 6,208 YTL (2004 - 6,208 YTL) tutarındaki taşınan zarar üzerinden hesaplanan kısmı ise 1,862 YTL'dir (2004 - 1,862 YTL). Vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş aktifi ise yoktur. 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri

itibariyle genel kredi karşılığı ve muhtemel zarar karşılıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi ise BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 8.12.2004 tarihli genelge kapsamında hesaplanmamıştır.

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

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

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenmiş Giderler	621	658
Peşin Ödenmiş Vergiler	4	455
Ayniyat Mevcudu	104	104
Verilen Avanslar	17	3
Diğer	14	17
Toplam	**760**	**1,237**

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	10,777	-	6,907	135,791	30,464	6,096	26,691
Döviz Tevdiat Hesabı	52,178	-	20,573	96,302	20,521	6,164	1,848
Yurtiçinde Yer. K.	51,063	-	20,446	95,567	19,527	6,084	1,546
Yurtdışında Yer.K.	1,115	-	127	735	994	80	302
Resmi Kur. Mevduatı	299	-	-	9	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	25,261	-	8,768	33,655	4,514	194	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2,711	-	31	530	3	9	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	65	-	20,000	14,500	2,000	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	63	-	20,000	14,500	2,000	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**91,291**	**-**	**56,279**	**280,787**	**57,502**	**12,463**	**28,539**

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	5,672	-	9,361	72,962	3,135	7,242	8,145
Döviz Tevdiat Hesabı	63,133	-	15,990	123,498	14,477	1,116	2,809
Yurtiçinde Yer. K.	62,474	-	15,918	122,376	13,726	1,039	2,444
Yurtdışında Yer. K	659	-	72	1,122	751	77	365
Resmi Kur. Mevduatı	257	-	-	44	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	11,382	-	7,450	7,123	1,026	19	524
Diğ. Kur. Mevduatı	7,337	-	62	125	4	6	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	12	-	19,000	9,900	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	9	-	19,000	9,900	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**87,793**	**-**	**51,863**	**213,652**	**18,642**	**8,383**	**11,478**

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	89,426	57,753	132,086	48,764
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	39,463	44,662	66,106	71,471
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dığ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**128,889**	**102,415**	**198,192**	**120,235**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

b.2) Bankanın Merkezi yurtiçinde olduğundan, yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Bankanın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	9,944	-	14,694	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,194	-	1,229	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4,403	-	9,541	-
Gerçek Kişiler	3,347	-	3,924	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**9,944**	**-**	**14,694**	**-**

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	25,706	35,438	17,622	35,535
Orta ve Uzun Vadeli	-	318	-	7,516
Toplam	**25,706**	**35,756**	**17,622**	**43,051**

b) Banka'nın yükümlüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 82'si mevduattan ve % 10'u alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise çoğunluğu Eximbank kredilerinden oluşmakta olup sendikasyon veya seküritizasyon kredisi bulunmamaktadır.

4. a) İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	516	217

Söz konusu teminatlar, muhtelif bankacılık hizmetleri nedeniyle (kiralık kasa, çekler vb.) müşterilerden alınan nakdi teminatları ifade etmektedir.

7.a) 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	844	590
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	35	33
BSMV	361	320
Kambiyo Muameleleri Vergisi	68	56
Ödenecek Katma Değer Vergisi	21	11
Diğer (**)	339	345
Toplam	**1,668**	**1,355**

(*) Bankanın, cari dönem için ödenecek Kurumlar Vergisi tutarı bulunmamaktadır.
(**) Diğer Hesabı esas itibariyle cari dönemde 299 YTL (2004 - 299 YTL) ücretlerden kesilen gelir vergisiyle, 10 YTL (2004 - 9 YTL) ödenecek damga vergisi tutarını içermektedir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	240	130
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	357	191
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	16	9
İşsizlik Sigortası–İşveren	32	18
Diğer	-	-
Toplam	**645**	**348**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: Faktoring işlemi yoktur.

10. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle kiracı olarak yaptığı finansal kiralama işlemi bulunmaktadır. Kiralama işlemi özü gereği aşağıda sıralanan kriterleri içermektedir. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli piyasa faiz oranları ve finansman vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

a.1) Kiralama süresinin sonunda varlığın mülkiyeti kiracıya devredilmektedir.

a.2) Kira sözleşmesi, kiracıya varlığı rayiç değerinin önemli ölçüde altında bir fiyata satın alma seçeneği sunmaktadır.

a.3) Kiralama süresi, binalar dışında, varlığın kiralama süresi sonunda devredilemeyeceği durumlar da dahil olmak üzere, varlığın ekonomik ömrünün büyük bir bölümünü kapsamaktadır.

a.4) Kiralama işleminin başlangıcında kira ödemelerinin bugünkü değeri en az varlığın rayiç değerini oluşturmaktadır.

a.5) Finansal kiralama konusu varlığın, herhangi önemli bir değişiklik yapılmadan yalnızca kiracı tarafından kullanılabilme özelliği bulunmaktadır.

b) Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin herhangi bir değişiklik ve bu değişikliklerin Banka'ya getireceği ek yükümlülük bulunmamaktadır.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az (*)	3,899	3,433	3,928	3,256
1-4 Yıl Arası (*)	3,709	3,532	6,719	6,190
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**7,608**	**6,965**	**10,647**	**9,446**

(*) 1 Yıldan Az vade diliminde yer alan 3,420 YTL (2004 – 3,421 YTL) Brüt ve 3,033 YTL (2004 – 2,793 YTL) Net tutar ile 1-4 Yıl arası Vade diliminde yeralan 3,137 YTL (2004 – 6,559 YTL) Brüt ve 3,009 YTL (2004 - 6,043 YTL) Net tutar Üçüncü Bölüm VIII 2.e'de açıklanan sözleşmeye ilişkindir.

d) Faaliyet kiralaması ile ilgili bilgiler:

d.1) Genel Müdürlük ve şubelerde yapılan kira sözleşmeleri genellikle bir veya iki yıllık süre için yapılmış olup, sözleşme koşullarına göre yeni kira dönemi başlangıcında sözleşme tutarları sözleşmede yazılı artış oranlarına göre yenilenmektedir. 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren dönemde 2,928 YTL tutarında faaliyet kiralaması gideri gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

d.2) Faaliyet kiralama sözleşmelerinde sözleşme süresi boyunca değişiklik yapılmamaktadır. Faaliyet kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	598	598	622	622
1-4 Yıl Arası	509	509	8	8
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,107**	**1,107**	**630**	**630**

e) Satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	6,334	484	2,796	272
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	789	358	816	661
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	6	-	7	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2	1	41	-
Faiz ve Gider Reeskontları	1	-	41	-
Kur Gider Reeskontları	1	1	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	526	-	885	-
Toplam	**7,657**	**843**	**4,545**	**933**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,580	1,485
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	60	77
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	351	291
Diğer	-	-
Toplam	**1,991**	**1,853**

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki Dönem	Cari Dönem
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	21	184	609	923	565	586
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü (*)	1,420	3,720	4,546	5,003	5,447	5,882
Fiili Ödeme Oranı	%1.48	%4.95	%13.40	%18.45	%10.37	%9.96
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	%9.72
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	-	572

(*) Tarihsel değerleriyle gösterilmiştir.

Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 10 Sayılı Tebliğ'de belirtilen yönteme göre hesaplanan kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı olarak cari dönemde 208 YTL (2004 - 139 YTL) karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 1,150 YTL (2004 - 1,035 YTL) izin yükümlülüğü hesaplayıp karşılık ayırmıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

c.1) SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Geçerli değildir.
c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler: Geçerli değildir.

d) Yukarıda açıklananların dışında belirtilmesi gereken başka bir husus bulunmamaktadır. Karşılıkların niteliği yukarıda a ve b maddelerinde açıklanmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir.

e) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları(*)	650	1,151

(*) Bilanço tarihi itibariyle hesaplanan dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ilişikteki mali tablolarda krediler bakiyesinden netleştirmiştir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler	254	63

h) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar (*)	4,071	3,237

(*) Bilanço tarihi itibariyle Beşinci Bölüm IV 1b. 2)'de açıklanan henüz sonuçlanmamış dava tutarına ilişkin 3,197 YTL (2004 - 3,198 YTL) karşılık tutarını ve Beşinci Bölüm I. 5.b.)'de belirtilen kredi borçlusu için muhtemel riskleri göz önünde bulundurarak 664 YTL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

h.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemlere ilişkin açıklamalar: Yukarda açıklanmıştır.

i) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	50,000	50,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı (*)	-	-

(*) İmtiyazlı Hisse Senetleri ile ilgili bilgiler Beşinci Bölüm II.13.g)'de açıklanmıştır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı 50,000 YTL olup, Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Önceki dönem sonuçları ve 2006 bütçesinde öngörülen değerler dikkate alındığında Banka'nın özkaynakları üzerinde olumsuz etki beklentileri bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Banka'nın kurucularına dağıtılmak üzere nama yazılı her 10 hisse için bir adet olmak üzere 1,000,000 adet Kurucu İntifa Senedi çıkarılmış ve Birinci Tertip hisselerini almış bulunan kuruculara verilmiştir. Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde "bilançosunda tespit olunan safi kardan yasal ve mali yükümlülükler tutarı indirildikten sonra kalan safi karın %10'u Kurucu (intifa hakkı) Senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılır. Sermaye artırılması ve eksiltilmesi kurucuların bu orandaki kar payına etkili değildir" ifadesi yer almaktadır.

14. a) Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	5,000,000	5,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

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

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

a.2) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Yabancı para menkul değerler değer artış fonu yoktur.

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

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 tutarı bulunmamaktadır.

16. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,175	3,175
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,905	3,905
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**7,080**	**7,080**

Yasal yedekler 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarlarıyla yansıtılmıştır.

17. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	682	682
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEKFEN HOLDİNG A.Ş.	28,806	%57.61	%57.61	-
TST INTERNATIONAL FINANCE S.A.	20,310	%40.62	%40.62	-
Toplam	**49,116**	**%98.23**	**%98.23**	

19. Sermaye Yedeklerine ilişkin bilgiler: Enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanması nedeniyle "Geçmiş Yıl Zararları kalemi 469 no'lu ve 31.03.2005 Tarihli Yönetim Kurulu kararıyla özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup ederek sınıflandırılmıştır. Dolayısıyla, 31 Aralık 2005 tarihinde Banka'nın geçmiş dönem zararı bulunmamaktadır.

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Herhangi bir bölüme ya da kaleme ilişkin önceki dönemlere ait iç denetim, bağımsız denetim, yerinde denetim ya da gözetim aşamalarından birinde tespit edilerek düzeltilen, dağıtılmamış kâr tutarının açılış bakiyesinin ayarlanmasına neden olan temel bir hata bulunmamaktadır.

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan, cari dönemde maddi bir etkiye sahip olan veya izleyen dönemlerde sahip olması beklenen muhasebe tahminlerinde herhangi bir değişiklik söz konusu değildir.

Cari dönem gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerinde, grup toplamının %10'unu aşan kalemlerin alt hesapları aşağıda gösterilmiştir:

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar:	**Cari Dönem**
İthalat Akreditif Komisyonları	724
Havale Komisyonları	563
Tahsil Senedi Komisyonları	14
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	694
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	55
Sigorta Komisyonları	166
Ortak Nokta Komisyonları	93
İhracat Komisyonları	73
Kiralık Kasa Gelirleri	36
İtibar Mektubu Komisyonları	76
Ekspertiz Ücretleri	56
Alınan Dosya Komisyonları	1,231
Diğer	186
Toplam	**3,967**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar:	**Cari Dönem**
Takas Para Piyasası İşlemlerine Verilen	23
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	260
Ortak Nokta Takas komisyonları	139
EFT İçin Verilen Ücret ve Komisyonlar	81
Havale Komisyonları	74
Kredi Kartı İşlem Giderleri	182
Diğer	59
Toplam	**818**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	305	256

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	19	-	616	-

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Geçerli değildir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	423	422

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	706	1,061

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat				Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	656	586	191	-	-	1,433
Tasarruf Mevduatı	-	905	17,984	1,476	2,998	3,703	27,066
Resmi Mevduat	-	-	2	-	-	-	2
Ticari Mevduat	1	888	2,870	402	7	-	4,168
Diğer Mevduat	10	21	23	22	2	-	78
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11**	**2,470**	**21,465**	**2,091**	**3,007**	**3,703**	**32,747**
Yabancı Para							-
DTH	1	224	3,232	755	91	124	4,427
Bankalararası Mevduat	-	3	-	18	-	-	21
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	227	3,232	773	91	124	4,448
Genel Toplam	**12**	**2,697**	**24,697**	**2,864**	**3,098**	**3,827**	**37,195**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,693	-	2,964	-

e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Geçerli değildir.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Cari dönemde, Diğer Faaliyet Gelirleri başlıca haberleşme, posta, damga vergisi karşılığı gibi bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelirlerden, ödenmek üzere müşterilerden tahsil edilen gelirlerden oluşmaktadır. Diğer faaliyet gelirlerinin içerisinde, 2,959 YTL tutarında gayrimenkullerin cari dönemde iptal edilen geçmiş döneme ait değer azalışları bulunmaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,625	1,930
III. grup kredi ve alacaklardan	310	88
IV: grup kredi ve alacaklardan	674	21
V. grup kredi ve alacaklardan	641	1,821
Genel Karşılık Giderleri	138	357
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri(*)	1,035	120
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	814	1,305
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri (*)	695	2
Alım satım amaçlı menkul değerler	-	2
Satılmaya hazır menkul değerler	695	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Diğer (*) (**)	208	139
Toplam	4,515	3,853

(*) İlişikteki Gelir Tablosu'nda Diğer Faaliyet Giderleri kaleminde yer almaktadır.
(**) Gayrimenkul değer düşüklüğü karşılığı ve kıdem tazminatı karşılık giderleri tutarı olup Gelir Tablosu'nda Diğer Faaliyet Giderleri kaleminde yer almaktadır.

5. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	20,233	20,291
Kıdem Tazminatı Karşılığı	208	139
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,533	2,377
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	834	674
Diğer İşletme Giderleri	12,208	9,862
Bakım ve Onarım Giderleri	284	272
Reklam ve İlan Giderleri	613	350
Diğer Giderler	11,311	9,240
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	42
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,928	2,892
Diğer	2,955	1,295
Toplam	**41,900**	**37,572**

b) Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

c.1) Şerefiye amortismanı ile ilgili bilgi: Şerefiye ve şerefiye amortismanı bulunmamaktadır.

c.2) Negatif şerefiye ile ilgili bilgi: Negatif şerefiye bulunmamaktadır

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	692	622
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	486	792
Toplam	**1,178**	**1,414**

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraki Arap Türk Bankası A.Ş.'deki yatırımlardan doğan 486 YTL tutarındaki kar ve bağlı ortaklıklar Tekfen Finansal'daki yatırımlardan doğan toplam 692 YTL kar gelir tablosunda "Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklerden Kar/Zarar" kaleminde gösterilmiştir.

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

Söz konusu bilgiler "VIII Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hesaplanan cari vergi geliri ve gideri bulunmamakta, 1,223 YTL tutarında ise ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları dışında kalan geçici farklar üzerinden hesaplanan cari dönem ertelenmiş vergi gideri 1,223 YTL'dir.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 31 Aralık 2005 itibariyle mali zararın kullanımından oluşan ertelenmiş vergi gideri yoktur. Vergi indirim ve istisnalarından oluşan vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Diğer faaliyet gelirlerinin içerisinde, 2,959 YTL tutarında gayrimenkullerin cari dönemde iptal edilen geçmiş döneme ait değer azalışları bulunmaktadır.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Muhasebe tahminlerinde cari dönemi ve sonraki dönemleri etkileyebilecek herhangi bir değişiklik yoktur.

9. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan değişiklik: Yoktur.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. **a)** Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken bilgiler:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Geçerli değildir.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülükler, Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği'ne İlişkin 8 sayılı Tebliğ doğrultusunda mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak muhasebeleştirilmektedir.

b.1) Söz konusu Tebliğ uyarınca "şarta bağlı varlıklar" ile ilgili şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakın ise varlığın muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılması gerekliliği; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise varlığın dipnot olarak açıklanması gerekliliği prensiplerinden hareket edildiğinde 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Bankanın şarta bağlı varlığı yoktur.

b.2) Aynı Tebliğ uyarınca "şarta bağlı yükümlülükler" ile ilgili "şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır" prensiplerinden hareket edildiğinde 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplamı tutarı 6,698 (2004 - 6,948 YTL) YTL'dir.

Söz konusu davalardan bir tanesi şarta bağlı yükümlülük olarak değerlendirilmiş olup 31 Aralık 2005 mali tablolarında bunun için 3,197 YTL (2004 - 3,198 YTL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	**3,869**	**3,509**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3,869	3,509
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	**-**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**4,562**	**1,495**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**8,431**	**5,004**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	**-**
Rayiç Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerindne Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**8,431**	**5,004**

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

Üçüncü Bölüm'de yer alan II No'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standartı" kapsamında "Alım-Satım Amaçlı İşlemler" olarak muhasebeleştirilmiştir.

Banka ağırlıklı olarak aktif ve pasiflerini yabancı para parite riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korumak, döviz cinsinden nakit akımlarını kontrol etmek ve yönetmek amacıyla forward işlemleri yapmaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 14,333 YTL (2004 - 15,971 YTL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütlerinden ve 37,376 YTL (2004 - 25,397 YTL) 3167 sayılı çek kanununa bağlı olarak, süresinde ibraz edilen çekin karşılığının bulunmaması halinde her çek yaprağı için Bankanın ödemekle yükümlü olduğu tutarlardan, 7,748 YTL (2004 - 2,473 YTL) müşterilere verilen bloke çek bedellerinden, 3,845 YTL (2004 - 4,847 YTL) ise ihracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi, fon yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmektedir. Bu taahhütler kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle toplam 240,273 YTL (2004- 204,897 YTL) tutarında teminat mektubu, 10,436 YTL (2004 - 6,325 YTL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 39,469 YTL (2004 - 45,070 YTL) tutarında akreditifler ile 29,861 YTL (2004 - 6,956 YTL) harici garanti sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Geçici Teminat Mektupları	9,426	2,168
Kesin Teminat Mektupları	103,429	65,223
Avans Teminat Mektupları	4,200	12,221
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	22,217	1,587
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Teminat Mektupları	2,481	17,321
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**141,753**	**98,520**

4. Bilanço dışı yükümlülüklerin özellikle yoğunlaştığı alanlar: Sektörel yoğunlaşma bu bölümün 8 a) no'lu maddesinde açıklanmıştır.

5. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	47,963	29,086
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,630	2,240
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	46,333	26,846
Diğer Gayrinakdi Krediler	272,076	234,162
Toplam	**320,039**	**263,248**

b) Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamalar ve maddi duran varlık alımı için taahhütler bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir.

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

FITCH RATINGS (31 Aralık 2004 Verileri üzerinden 27 Haziran 2005 tarihlidir.)

Uzun vadeli yabancı para	B-(durağan)
Uzun vadeli Türk parası	B-(durağan)
Bireysel Kredi notu	D
Destek	5

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**1,073**	**0.76**	**6,722**	**3.76**	**1,246**	**1.20**	**1,859**	**1.17**
Çiftçilik ve Hayvancılık	527	0.37	1,239	0.69	644	0.62	969	0.61
Ormancılık	546	0.39	5,483	3.08	602	0.58	890	0.56
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	**56,300**	**39.71**	**105,580**	**59.22**	**49,344**	**47.13**	**81,598**	**51.46**
Madencilik ve Taşocakçılığı	778	0.55	1,384	0.78	346	0.33	1,322	0.83
İmalat Sanayi	55,191	38.93	104,196	58.44	48,847	46.66	80,276	50.63
Elektrik, Gaz, Su	331	0.23	-	0.00	151	0.14	-	0.00
İnşaat	**42,317**	**29.85**	**15,758**	**8.84**	**19,860**	**18.97**	**13,522**	**8.53**
Hizmetler	**39,999**	**28.22**	**44,961**	**25.21**	**30,567**	**29.20**	**58,023**	**36.59**
Toptan ve Perakende Ticaret	25,333	17.87	13,868	7.78	19,075	18.22	16,954	10.69
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Ulaştırma Ve Haberleşme	754	0.53	4,020	2.24	646	0.62	1,095	0.69
Mali Kuruluşlar	13,806	9.74	26,402	14.81	10,834	10.35	30,158	19.02
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	37	0.03	-	0.00	12	0.01	6,394	4.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	69	0.05	671	0.38	-	0.00	3,422	2.16
Diğer	**2,064**	**1.46**	**5,265**	**2.96**	**3,671**	**3.50**	**3,558**	**2.25**
Toplam	**141,753**	**100.00**	**178,286**	**100.00**	**104,688**	**100.00**	**158,560**	**100.00**

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları (*)	139,006	96,285	1,753	2,235
Aval ve Kabul Kredileri	-	10,436	-	-
Akreditifler	-	39,469	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	29,861	-	-
Toplam	**139,006**	**176,051**	**1,753**	**2,235**

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen teminat mektuplarına ek olarak Banka'nın III. Grup olarak sınıfladığı 514 YTL, IV.grup olarak sınıfladığı 463 YTL, V.grup olarak sınıfladığı 17 TL, Gayri Nakdi Kredisi bulunmaktadır. Banka ilgili riskler için 254 YTL karşılık ayırmıştır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

a) Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır finansal yatırımlara ilişkin değer artışları veya azalışları, varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından biri gerçekleşene kadar, özkaynaklar altında açılan fon hesabında izlenmekte ve bu durumların gerçekleşmesiyle birlikte fon hesabı, ilgili dönem net kar/zarar hesabına dahil edilmektedir.

b) Banka'nın nakit akış riskinden korunma kalemleri yoktur.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat bulunmamaktadır.

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

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:
Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve özkaynağa kaydedilen rayiç değer artışından alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:
Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait özkaynağa kaydedilmiş kazanç ya da kayıplardan özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar yoktur.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

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

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Cari dönemde yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar yoktur.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Cari dönemde hisse senedi ihracı yapılmamıştır.

a) Banka'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamaları ile ilgili bilgiler Beşinci Bölüm II 13.g) no'lu maddede açıklanmıştır.

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 16,423 YTL tutarındaki "Diğer" kalemi esas itibariyle, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ve Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi ile diğer parasal olmayan kalemler üzerindeki gerçekleşmemiş kar/zarar tutarlarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2,789 YTL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibariyle muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 1,391 YTL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise esas itibariyle muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

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

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

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları : Yoktur.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	6,384	6,402
Nakde Eşdeğer Varlıklar	185,551	254,394
T.C. Merkez Bankası	14,441	2,855
Bankalar	83,084	75,732
Para Piyasaları	88,026	175,807
Toplam	**191,935**	**260,796**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	8,223	6,384
Nakde Eşdeğer Varlıklar	228,815	185,551
T.C. Merkez Bankası	28,590	14,441
Bankalar	26,225	83,084
Para Piyasaları	174,000	88,026
Toplam	**273,038**	**191,935**

Nakit; kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan ve Banka'nın serbest kullanımında olan nakit ve nakde eşdeğer tutarlarını ifade etmektedir. 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle yurtiçi ve yurtdışı Bankalar hesabında serbest olmayan tutarlar bulunmakta olup aşağıda belirtilmiştir.

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

31 Aralık 2005 itibariyle Bankalar hesabında gösterilen serbest olmayan tutar, kredi kartı sponsorluk anlaşması kapsamında, Banka'nın, Denizbank A.Ş.'de 500,000 ABD Doları karşılığı 670 TL bloke mevduatıdır (31 Aralık 2004 - 671 YTL).

7. Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak, bankalar, mali durumları ve likidite vaziyetleri hakkında bu fıkrada belirtilen ilave bilgileri açıklayabilir: Yoktur.

a) Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

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

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'da cari dönemde birleşme veya devir işlemi veya iktisap edilen ortaklık yoktur.

VIII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,743	178	1,062	16,090	22	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	190	4,310	25,312	31	78
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	121	1	518	181	1	-

(**) Cari dönemde Banka, iştirakine yaptığı plasmanlardan 184 YTL (2004 - 256 YTL) faiz geliri elde etmiştir.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	7,724	3,007	14,156	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,743	178	1,062	16,090	22	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	516	108	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	2,573	37,307	1,812
Dönem Sonu Bakiyesi	2,823	27,169	12,756
Mevduat Faiz Gideri	362	1,573	1,357
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			
Dönem Başı Bakiyesi	179	2,011	364
Dönem Sonu Bakiyesi	383	1,332	118
Repo Faiz Gideri	61	367	38

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

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

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

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	4,341	1.40
Gayrinakdi Kredi	25,580	7,99
Mevduat	42,748	8.11
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,833	18.43

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

Gelir-gider kalemleri içinde risk grubu şirketleriyle yapılan işlemler önemlilik arzetmemektedir.

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka'nın bağlı ortaklık ve iştirakleri özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

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

Banka, Tekfen Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 923 YTL'dir

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının %4,75'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarı Beşinci Bölüm VIII 1.a No'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka Genel Müdürlük birimlerinin bulunduğu gayrimenkulun 21, 22, 23 ve 24 nolu bağımsız katları banka sermayedarlarından Tekfen Holding A.Ş.den finansal kiralama yolu ile satın alınmış olup, Banka gayrimenkullerine 12,587 YTL (tarihsel değer) değerle kaydedilmiştir. Sözkonusu binanın 30 Kasım 2005 tarihli bağımsız ekspertiz değerleme raporuna göre rayiç değeri 16,000 YTL'dir. Binanın alımı ile ilgili olarak BNP Ak Dresdner Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılan bu kira sözleşmesinden doğan net finansal kiralama borcu 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 4,502,873 USD (31 Aralık 2004 - 6,583,744 USD)'dir.

Genel Müdürlük binasının ve Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Tekfen Tower ve Arşiv binasının işletmesini üstlenen Tekfen Turizm ve İşletmecilik A.Ş.'ne katılım payı ve diğer giderler için 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 787 YTL (2004 - 758 YTL) ödeme yapmıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Toros Gübre Sanayi A.Ş.'ne 142 YTL (2004- 158 YTL) kira bedeli ödemiştir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka, bağlı bulunduğu Tekfen Holding A.Ş.'ye kira bedeli olarak 42 YTL (2004 - 30 YTL), reklam masraf payı olarak 88 YTL (2004 - 83 YTL), toplantı ve kültürel faaliyetler için 3 YTL (2004 - 17 YTL), özel maliyet bedeli olarak 0 YTL (2004 - 9 YTL) ve Karadeniz Flarmoni Orkestrası sponsorluk bedeli olarak ise 0 YTL (2004 - 143 YTL) ödemiştir.

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Enflasyon muhasebesi

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

Karşılaştırma için sunulan önceki döneme (bilanço ve gelir tablosu için 31 Aralık 2004) ait mali tablolarda uygulanan enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir:

a) Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla Banka'nın cari ve önceki dönem mali tabloları, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tabloların hazırlanmasında, MUY'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ kapsamında rayiç değerle değerlenen alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul değerler ve türev finansal araçlar dışında, maliyet esasına göre düzenlenen yasal kayıtlar esas alınmıştır.

c) Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde Devlet İstatistik Enstitüsü'nün yayınladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi baz alınarak oluşturulan düzeltme katsayıları esas alınmıştır.

İlişikteki mali tabloların ilgili dönem sonları itibariyle 31 Aralık 2004'de geçerli olan alım gücü ile ifade edilmesinde kullanılan fiyat endeksleri ve düzeltme katsayıları aşağıda sunulmuştur:

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar;

Bilanço tarihinde cari olan ölçüm biriminde taşınmayan parasal olmayan aktif, pasif ve diğer özkaynak kalemlerinden Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'den gelen tutarlar (iptal edilen yeniden değerleme değer artış fonu hariç) ile ilk devir tarihinden sonrakiler ilk giriş tarihleri esas alınarak belirlenen ilgili düzeltme katsayıları kullanılarak yeniden ifade edilmiş olup, Bank Ekspres A.Ş.'den transfer edilen tutarlar ise 30 Haziran 2001 tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzeltme işlemine tabi tutulmuşlardır.

Sermaye kaleminin düzeltilmesi işleminde; Bank Ekspres A.Ş'den gelen sermaye satın alma tarihi olan 30 Haziran 2001 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş olup, Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'den gelen sermaye ile devir tarihinden sonra gerçekleştirilen, nakit artırımların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının, ortaklara dağıtılan kar paylarının ve dağıtılmamış karların sermayeye ilavelerinin ilgili artırım tarihleri ve değerleri dikkate alınarak 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzeltme yapılmıştır.

14 Sayılı Tebliğ uyarınca peşin ödenen kira, sigorta, reklam ve benzeri giderler parasal olmayan kalem olarak kabul edildiğinden, 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmek amacıyla aktife giriş tarihleri dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmek amacıyla, gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Amortisman gideri aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda düzeltme işlemi sonucu bulunan tutar yer almış ve ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Yüksek enflasyon dönemlerinde paranın satın alma gücündeki düşmeye bağlı olarak, anapara ve getirileri enflasyona göre değişmeyen parasal varlık bulundurulması, alım gücünün düşmesine, anapara ve getirileri enflasyona göre değişmeyen parasal yükümlülük bulundurulması ise alım gücünün artmasına yol açmaktadır. Net parasal pozisyonlardan kaynaklanan söz konusu kazanç ve kayıplar, 14 sayılı Tebliğ'e uygun şekilde hesaplanarak ilişikteki önceki döneme ait gelir tablosunda "Net Parasal Pozisyon Kar/Zarar" hesabı olarak ayrı yansıtılmıştır. Ödenmiş sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

e) Sabit kıymetler, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre yeniden ifade edilmiş maliyet değerleriyle gösterilip, bu değerler üzerinden amortisman ayrılmıştır. Amortisman, doğrusal amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden sürelere yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makineleri	5-50
Özel Maliyet	Kira süresi

2005 yılı sonunda, gayrimenkullerin rayiç değerine yönelik ekspertizleri yapılmıştır. Gayrimenkullerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerleri, bağımsız ekspertiz kuruluşları tarafından belirlenen değerleriyle karşılaştırılmış, tesbit edilen değer düşüklükleri için karşılık ayrılmıştır.

f) Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yasal yedek akçeleri toplam 7,080 YTL'dir.

g) Gelir tablosu kalemlerinden sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gelir tablosunda ayrı olarak gösterilmiştir.

h) 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 mali tabloları bağımsız Güney SMMM A.Ş. (an affiliated firm of Ernst & Young International) denetimden geçmiştir.

ı) "4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4 üncü maddesi Uyarınca Yapılacak Özel Bağımsız Denetim'in Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka'nın mali tabloları enflasyon muhasebesi esaslarına göre ilk kez 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle düzenlenmiştir. Banka, 26 Ekim 2001 tarihinde Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'nin, Tekfen Grubu tarafından 30 Haziran 2001'de TMSF'den satın alınan Bank Ekspres A.Ş.'yle devir yoluyla birleşmesi sonucunda Tekfenbank A.Ş. olarak faaliyetlerini sürdürmeye başlamıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mart 2002 tarih ve 646 nolu kararı uyarınca :

Bank Ekspres A.Ş.'den gelen parasal olmayan aktiflerin, sermaye ve zararın 30 Haziran 2001 tarihinden 26 Ekim 2001 birleşme tarihine kadar enflasyon değerlemesine tabi tutulması,

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'den transfer edilen parasal olmayan aktiflerin, sermaye ve zararın ilk kayıt tarihlerinden 26 Ekim 2001 tarihine kadar enflasyon değerlemesine tabi tutularak 26 Ekim 2001 birleşme tarihinde her iki bankanın bilançosunun birleştirilmesi,

Birleşik bankanın (Tekfenbank A.Ş.) mali tablolarının, 26 Ekim 2001 tarihinden 31 Aralık 2001 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulması,

Aynı esasların Tekfenbank A.Ş.'nin kar zarar tablosuna da uygulanması uygun görülmüştür.

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

X. BANKANIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	**30**	**575**			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurtdışı şube	-	-	-	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
				-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a) Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın Yönetim Kurulu 5 Ocak 2006 tarihli toplantısında Arap Türk Bankası'na ait hisse senetlerinin Arap Türk Bankası'nın ana ortağına 10 Milyon ABD Doları karşılığında satılmasına karar vermiştir. Mali tabloların kesinleşme tarihi itibariyle satış gerçekleşmemiştir.

a.2) Gelirler Dairesi'nin resmi internet sitesinde 1 Ocak 2006'dan geçerli olmak üzere kurumlar vergisinin 30%'dan %20'ye düşürüleceğine ilişkin kurumlar vergi tasarısı yayınlanmıştır. Mali tabloların kesinleşme tarihi itibariyle tasarı henüz yürürlüğe girmemiştir.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi: Döviz kurlarında bilanço tarihinden sonra finansal tablo değerlendirmesini etkileyecek önemli bir değişiklik yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Banka'nın mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 20 Şubat 2006 tarihli bağımsız denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Yoktur.