TEKFENBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2006 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Tekfenbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TEKFENBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-30 HAZİRAN 2006 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Tekfenbank A.Ş.'nin ("Banka"), 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, özkaynak değişim ve nakit akım tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyla hazırlanan mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi, 20 Şubat 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda şartlı görüş bildirmiştir.

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

3. V. Bölüm I. 3.b) no'lu dipnotta detaylı açıklandığı üzere Banka'nın, 30 Haziran 2006 tarihi itibari ile yakın izlemedeki kredi ve diğer alacaklar içerisinde takip ettiği bir kredi müşterisine ilişkin olarak 403 bin YTL anapara ve 383 bin YTL faiz alacağı bulunmaktadır. Banka ayrıca, yeniden yapılandırma sözleşmesi kapsamında edinmiş olduğu, bu kredi müşterisine ait 6,147 bin YTL tutarındaki hisse senetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde değerlemeye tabi tutmaktadır. Banka 30 Haziran 2006 tarihi itibari ile söz konusu hisse senetlerini ikinci ulusal pazarda oluşan fiyatla değerlemek suretiyle 2,944 bin YTL değer düşüş karşılığı ayırmıştır. Banka yönetimi ilgili kredi müşterisinden olan alacaklarını tahsil edebileceği kanaatindedir. Kredi müşterisinin Banka'ya ve diğer bankalara olan borçlarının ödenebilirliğine ve hisse senetlerinin kayıtlı değerden elden çıkartılabileceğine dair yeterli kanıt bulunmadığından, ayrılan karşılıkların yeterliliği konusunda rapor tarihi itibariyle bir görüş oluşturulamamıştır.

4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki üçüncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerinde olası etkileri dışında, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici Maddesi 1 gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Sibel Türker
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 21 Temmuz 2006

TEKFENBANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Eski Büyükdere Caddesi. Tekfen Tower No:209
34330 4.Levent / İstanbul

Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları : 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 altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BİRİNCİ BÖLÜM - Banka Hakkında Genel Bilgiler
- İKİNCİ BÖLÜM - Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - Banka'nın Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- BEŞİNCİ BÖLÜM - Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- ALTINCI BÖLÜM - Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- YEDİNCİ BÖLÜM - Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

21 Temmuz 2006

M. Ercan KUMCU Yönetim Kurulu Bşk. ve İç Denetimden ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet N. ERTEN Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Ahmet CIĞA 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

TEKFENBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilançolar	5
II.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları	7
III.	Gelir Tabloları	8
IV.	Özkaynak Değişim Tabloları	9
V.	Nakit Akım Tabloları	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

I.	Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	11
II.	Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler	11
III.	Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar	11
IV.	Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı	11
V.	Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinde Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri	11
VI.	Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler	12
VII.	Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri	12
VIII.	Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar	12
IX	Ortakların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılandırma veya Durdurulan Faaliyetler	12
X	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler	12

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	13
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
V.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	34
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	40
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	45
V.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	48
VI.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar	49
VII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	51

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar	52

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	52
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	52

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN 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. BANKA'NIN 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. BANKA'NIN 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:	Erhan Öner	Başkan Vekili	Yüksek Lisans
	Üneri Okşan	Üye	Lisans
	Prof. Dr. Ahmet Çelik Kurtoğlu	Üye	Doktora
	Dr. Ahmet İpekçi	Üye	Doktora
	Osman Reha Yolalan	Üye	Yüksek Lisans
	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
	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

Banka'nın yönetim organları, üst düzey yöneticileri ve denetçilerinde 2006 yılı içinde meydana gelen değişiklikler:

Yönetim Kurulu Üyelerinde 2006 yılında yapılan değişiklikler;

Banka'nın 30 Mart 2006 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'unda Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Necati Akçağlılar yeniden seçilmemiş, Sayın Osman Reha Yolalan ise yeni üye olarak belirlenmiş ve görevine başlamıştır.

Üst düzey yönetici kadrosunda 2006 yılında yapılan değişiklikler;

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

Denetçi kadrosunda 2006 yılında yapılan değişiklikler;

2006 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 çok önemsiz seviyededir.

IV. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle yurt içinde 30 (2005 - 30) 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.
30 HAZİRAN 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ
İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

I. Bilançolar

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**16,764**	**13,671**	**30,435**	**2,718**	**34,095**	**36,813**
1.1	Kasa		2,745	-	2,745	2,702	-	2,702
1.2	Efektif Deposu		-	5,590	5,590	-	5,514	5,514
1.3	T.C. Merkez Bankası		14,019	8,025	22,044	16	28,574	28,590
1.4	Diğer		-	56	56	-	7	7
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	(2)	**15,752**	**-**	**15,752**	**20,148**	**61**	**20,209**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15,752	-	15,752	20,148	61	20,209
2.1.1	Devlet Tahvili		9,380	-	9,380	14,955	61	15,016
2.1.2	Hazine Bonosu		6,372	-	6,372	5,193	-	5,193
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**29,568**	**41,574**	**71,142**	**4,543**	**22,352**	**26,895**
3.1	Bankalar		29,568	41,574	71,142	4,543	22,352	26,895
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		29,568	7,835	37,403	4,543	6,038	10,581
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	33,739	33,739	-	16,314	16,314
3.1.3.	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**120,000**	**-**	**120,000**	**174,000**	**-**	**174,000**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		120,000	-	120,000	174,000	-	174,000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER [Net]**	(3)	**14,926**	**-**	**14,926**	**6,401**	**-**	**6,401**
5.1	Hisse Senetleri		4,153	-	4,153	6,401	-	6,401
5.2	Diğer Menkul Değerler		10,773	-	10,773	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(4)	**296,019**	**147,614**	**443,633**	**200,203**	**109,385**	**309,588**
6.1	Kısa Vadeli		264,324	137,138	401,462	188,544	106,811	295,355
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		29,394	10,476	39,870	8,234	2,574	10,808
6.3	Takipteki Krediler		13,144	-	13,144	13,210	-	13,210
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(10,843)	-	(10,843)	(9,785)	-	(9,785)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	-	-	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	(5)	**49,356**	**12,446**	**61,802**	**61,778**	**10,325**	**72,103**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		49,356	12,446	61,802	61,778	10,325	72,103
8.1.1	Devlet Tahvili		43,944	12,446	56,390	58,197	10,325	68,522
8.1.2	Hazine Bonosu		5,412	-	5,412	3,581	-	3,581
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER [Net]**	(6)	**-**	**-**	**-**	**8,831**	**-**	**8,831**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	8,831	-	8,831
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]**	(7)	**6,070**	**-**	**6,070**	**5,746**	**-**	**5,746**
10.1	Mali Ortaklıklar		6,070	-	6,070	5,746	-	5,746
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR [Net]**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**19,842**	**21,338**	**41,180**	**8,034**	**17,451**	**25,485**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**148**	**143**	**291**	**129**	**119**	**248**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	(10)	**19,912**	**1,893**	**21,805**	**12,640**	**1,485**	**14,125**
15.1	Kredilerin		11,873	1,742	13,615	2,637	1,205	3,842
15.2	Menkul Değerlerin		7,033	72	7,105	9,464	188	9,652
15.3	Diğer		1,006	79	1,085	539	92	631
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR [Net]**		**19,919**	**-**	**19,919**	**33,523**	**-**	**33,523**
16.1	Defter Değeri		31,431	-	31,431	43,825	-	43,825
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(11,512)	-	(11,512)	(10,302)	-	(10,302)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR [Net]**		**1,213**	**-**	**1,213**	**1,517**	**-**	**1,517**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		5,937	-	5,937	5,806	-	5,806
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(4,724)	-	(4,724)	(4,289)	-	(4,289)
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	(11)	**2,010**	**-**	**2,010**	**2,970**	**-**	**2,970**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(12)	**812**	**7**	**819**	**760**	**-**	**760**
	AKTİF TOPLAMI		**612,311**	**238,686**	**850,997**	**543,941**	**195,273**	**739,214**

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKFENBANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

I. Bilançolar

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	(1)	**344,518**	**230,238**	**574,756**	**329,241**	**197,620**	**526,861**
1.1	Bankalararası Mevduat		14,054	73	14,127	36,531	34	36,565
1.2	Tasarruf Mevduatı		241,900	-	241,900	216,726	-	216,726
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		707	-	707	308	-	308
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		77,230	-	77,230	72,392	-	72,392
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		10,627	-	10,627	3,284	-	3,284
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	230,165	230,165	-	197,586	197,586
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	(2)	**31,533**	**-**	**31,533**	**16,944**	**-**	**16,944**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		10,457	-	10,457	7,000	-	7,000
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		21,076	-	21,076	9,944	-	9,944
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**26,259**	**68,111**	**94,370**	**25,706**	**35,756**	**61,462**
3.1	T.C.Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		26,259	68,111	94,370	25,706	35,756	61,462
3.2.1	Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan		26,259	29,581	55,840	25,706	21,533	47,239
3.2.2	Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	38,530	38,530	-	14,223	14,223
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)	**3,465**	**1,386**	**4,851**	**2,859**	**1,580**	**4,439**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(7)	**16,612**	**102**	**16,714**	**6,336**	**383**	**6,719**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**2,184**	**-**	**2,184**	**2,313**	**-**	**2,313**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	-	-	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]**	(8)	**-**	**6,328**	**6,328**	**-**	**6,965**	**6,965**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	6,777	6,777	-	7,608	7,608
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(449)	(449)	-	(643)	(643)
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	(9)	**7,025**	**1,708**	**8,733**	**7,657**	**843**	**8,500**
11.1	Mevduatın		5,840	900	6,740	6,334	484	6,818
11.2	Alınan Kredilerin		652	806	1,458	789	358	1,147
11.3	Repo İşlemlerinin		9	-	9	6	-	6
11.4	Diğer		524	2	526	528	1	529
XII.	**KARŞILIKLAR**	(10)	**8,936**	**-**	**8,936**	**8,080**	**-**	**8,080**
12.1	Genel Karşılıklar		2,643	-	2,643	1,991	-	1,991
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		1,917	-	1,917	1,722	-	1,722
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		4,376	-	4,376	4,367	-	4,367
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	-	-	**-**	-	-	**-**
XIX.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		-	-	**-**	-	-	**-**
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**		**102,592**	**-**	**102,592**	**96,931**	**-**	**96,931**
15.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	50,000	-	50,000	50,000	-	50,000
15.2	Sermaye Yedekleri		47,743	-	47,743	37,005	-	37,005
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(12)	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(119)	-	(119)	-	-	-
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		10,857	-	10,857	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		37,005	-	37,005	37,005	-	37,005
15.3	Kâr Yedekleri		9,926	-	9,926	7,762	-	7,762
15.3.1	Yasal Yedekler		7,080	-	7,080	7,080	-	7,080
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		2,846	-	2,846	682	-	682
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		**(5,077)**	**-**	**(5,077)**	**2,164**	**-**	**2,164**
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(5,077)	-	(5,077)	2,164	-	2,164
	PASİF TOPLAMI		**543,124**	**307,873**	**850,997**	**496,067**	**243,147**	**739,214**

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKFENBANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ
İTİBARİYLE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

II. Bilanço Dışı Yükümlülükler

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**266,615**	**271,445**	**538,060**	**209,887**	**181,885**	**391,772**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(2), (3)	**177,267**	**265,445**	**442,712**	**141,753**	**178,286**	**320,039**
1.1.	Teminat Mektupları		177,267	117,654	294,921	141,753	98,520	240,273
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		22,781	6,095	28,876	21,402	4,149	25,551
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemeleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		154,486	111,559	266,045	120,351	94,371	214,722
1.2.	Banka Kredileri		-	11,622	11,622	-	10,436	10,436
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	11,622	11,622	-	10,436	10,436
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	89,991	89,991	-	39,469	39,469
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	89,991	89,991	-	39,469	39,469
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		-	46,178	46,178	-	29,861	29,861
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(2)	**61,180**	**-**	**61,180**	**63,302**	**-**	**63,302**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		61,180	-	61,180	63,302	-	63,302
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		41,436	-	41,436	37,376	-	37,376
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,690		3,690	3,845	-	3,845
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		11,347	-	11,347	14,333	-	14,333
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		4,707	-	4,707	7,748	-	7,748
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**28,168**	**6,000**	**34,168**	**4,832**	**3,599**	**8,431**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,543	6,000	7,543	270	3,599	3,869
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		327	3,465	3,792	270	1,666	1,936
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,216	2,535	3,751	-	1,933	1,933
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		26,625	-	26,625	4,562	-	4,562
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**641,309**	**887,980**	**1,529,289**	**538,849**	**593,376**	**1,132,225**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**133,729**	**74,150**	**207,879**	**123,634**	**57,245**	**180,879**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		19,048	-	19,048	16,091	-	16,091
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		50,149	16,199	66,348	55,630	15,099	70,729
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		20,675	21,185	41,860	17,293	18,168	35,461
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		40,677	23,288	63,965	32,921	14,605	47,526
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		3,180	13,478	16,658	1,699	9,373	11,072
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**507,580**	**813,830**	**1,321,410**	**415,215**	**536,131**	**951,346**
5.1.	Menkul Kıymetler		331	-	331	1,805	-	1,805
5.2.	Teminat Senetleri		440,042	807,038	1,247,080	383,382	535,281	918,663
5.3.	Emtia		27,224	-	27,224	12,108	-	12,108
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		39,983	6,792	46,775	17,920	850	18,770
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	**-**	-	-	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**907,924**	**1,159,425**	**2,067,349**	**748,736**	**775,261**	**1,523,997**

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKFENBANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

III.Gelir Tabloları

			Cari Dönem		Önceki Dönem	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Üçüncü Bölüm III)	**Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2006-30.06.2006**	**Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04.2006-30.06.2006**	**Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2005-30 06.2005**	**Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04.2005-30.06.2005**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**44,046**	**24,204**	**31,727**	**15,638**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		27,117	15,247	19,625	9,791
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		21,975	12,276	16,184	8,143
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		20,591	11,375	15,458	7,881
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,384	901	726	262
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		4,803	2,891	3,357	1,615
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		4,390	2,568	2,980	1,435
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		413	323	377	180
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		339	80	84	33
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,066	583	639	321
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,285	939	3,963	1,624
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		27	27	-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,392	522	2,331	858
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		866	390	1,632	766
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7,345	4,509	720	405
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,137	2,870	6,715	3,462
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		55	35	114	48
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		552	377	-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tututlacak M enkul Değerlerden		5,530	2,458	6,601	3,414
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		96	56	65	35
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(31,748)**	**(17,191)**	(20,077)	(9,807)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(26,800)	(14,387)	(16,237)	(7,904)
2.1.1	Bankalararası Mevduata		(693)	(331)	(633)	(73)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(18,890)	(9,909)	(11,729)	(6,043)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(10)	(3)	(1)	(1)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(4,071)	(2,314)	(1,588)	(745)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(60)	(29)	(20)	(9)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(3,076)	(1,801)	(2,266)	(1,033)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,724)	(1,007)	(1,048)	(512)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,934)	(1,659)	(2,393)	(1,186)
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(2,215)	(1,180)	(2,104)	(1,037)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(690)	(450)	(217)	(107)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		(29)	(29)	(72)	(42)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(290)	(138)	(399)	(205)
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**12,298**	**7,013**	**11,650**	**5,831**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**5,036**	**2,856**	**3,790**	**1,880**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,553	3,108	4,186	2,086
4.1.1	Nakdi Kredilerden		675	450	262	133
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		2,295	1,246	2,065	1,013
4.1.3	Diğer		2,583	1,412	1,859	940
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(517)	(252)	(396)	(206)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(52)	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(27)	(14)	(26)	(13)
4.2.3	Diğer		(438)	(238)	(370)	(193)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**117**	**117**	**87**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		117	117	87	-
VI.	**NET TİCARİ KAR / ZARAR**		**(10,001)**	**(11,073)**	**3,868**	**2,369**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı (Net)		824	(173)	2,219	1,118
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		2,135	1,009	2,770	1,218
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		325	320	41	27
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		1,810	689	2,729	1,191
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(1,311)	(1,182)	(551)	(100)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(4)	3	(125)	65
6.1.2.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(1,307)	(1,185)	(426)	(165)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(10,825)	(10,900)	1,649	1,251
6.2.1	Kambiyo Karı		391,369	310,863	346,033	163,385
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(402,194)	(321,763)	(344,384)	(162,134)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(3)**	**14,017**	**12,109**	**4,055**	**748**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**21,467**	**11,022**	**23,450**	**10,828**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**(4)**	**(2,353)**	**(1,731)**	**(1,114)**	**(1,045)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**(23,697)**	**(13,554)**	**(21,168)**	**(9,405)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**(4,583)**	**(4,263)**	**1,168**	**378**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**(5)**	**466**	**310**	**846**	**415**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**(4,117)**	**(3,953)**	**2,014**	**793**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(960)**	**(943)**	**(252)**	**(204)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-		-
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	**(6)**	(960)	(943)	(252)	(204)
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV-XV)**		**(5,077)**	**(4,896)**	**1,762**	**589**
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)**	**(7)**	**(5,077)**	**(4,896)**	**1,762**	**589**
	Hisse başına kar/(zarar) (Tam TP)		-0.001015	-0.000979	0.000352	0.000118

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKFENBANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

	IV. Özkaynak Değişim Tabloları	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 - 30.06.2005														
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi-31.12.2004														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50,000	105,724	-	-	7,080	-	682	-	5,021	(73,740)	-	-	-	94,767
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	50,000	105,724	-	-	7,080	-	682	-	5,021	(73,740)	-	-	-	94,767
IV.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	1,762		-	-	-	1,762
V.	Kar Dağıtımı	-	(68,719)	-	-	-	-	-	-	(5,021)	73,740	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,021)	5,021	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	(68,719)	-	-	-	-	-	-	-	68,719	-	-	-	-
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**	**37,005**	**-**	**-**	**7,080**	**-**	**682**	**-**	**1,762**	**-**	**-**	**-**	**-**	**96,529**
	Cari Dönem - 30.06.2006														
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi-31.12.2005														
1.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50,000	37,005	-	-	7,080	-	682	-	2,164	-	-	-	-	96,931
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,077)	-	-	-	-	(5,077)
VII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	2,164	-	(2,164)	-	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	2,164	-	-	(2,164)	-	-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(2,164)	2,164	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,857	-	(119)	10,738
8.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,857	-	-	10,857
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
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**	**-**	**2,846**	**-**	**(5,077)**	**-**	**10,857**	**-**	**(119)**	**102,592**

(*) 30 Haziran 2006 ve 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır.

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TEKFENBANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
	V. Nakit Akım Tabloları	**Dipnot (Beşinci Bölüm V)**	**30.06.2006**	**30.06.2005**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2,916**	**9,545**
1.1.1	Alınan Faizler		36,366	29,056
1.1.2	Ödenen Faizler		(31,515)	(18,905)
1.1.3	Alınan Temettüler		583	87
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,553	4,186
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		17,989	6,791
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,845	434
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10,762)	(10,121)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,172)	(4)
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer		(15,971)	(1,979)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(30,605)**	**(61,617)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		4,457	(8,279)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(15,826)	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(136,398)	(22,520)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(102)	645
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(22,438)	(34,885)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		70,333	2,684
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		47,497	(2,678)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		856	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		21,016	3,416
1.2.10	Diğer		-	-
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(27,689)**	**(52,072)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**25,009**	**(8,605)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		8,831	
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,217)	(615)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		14,345	1,057
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(8,525)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	276
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(10,375)	(20,922)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		22,796	11,599
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		(846)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		**(637)**	**(1,968)**
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		(637)	(1,968)
3.6	Olağandışı Kalemler			
3.7	Diğer			
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(12,945)**	**(7,765)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(16,262)**	**(70,410)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	237,038	191,935
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(2)**	**220,776**	**121,525**

İlişikteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere uygun olarak hazırlamaktadır.

Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tablolarının hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka'nın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

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

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

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

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

Cari dönem sonu itibariyle hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Banka'nın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %19.20 (2005 - %22.61) 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. G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	266,217	77,830	116,823	312,915
Nakit Değerler	30,379	-	-	56
Bankalar	-	71,142	-	-
Bankalararası Para Piyasası	120,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	41,180	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	27,525	6,688	116,823	290,296
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	2,301
İştirak Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	291
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	45,123	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	19,845
Diğer Aktifler	2,010	-	-	126
Bilanço Dışı Kalemler	18,217	142,607	88,002	48,899
Garanti ve Kefaletler	12,710	142,430	57,479	39,819
Taahhütler	-	-	26,499	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	148	-	15
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	5,507	29	4,024	9,065
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	284,434	220,437	204,825	361,814

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	508,314	360,246
Piyasa Riskine Esas Tutar	13,038	16,313
Özkaynak	100,076	85,153
Özkaynak/(RAV + PRET) x 100	%19.20	%22.61

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	37,005
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	2,846	682
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2,846	682
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	2,164
Dönem Kârı	-	2,164
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(5,077)	-
Dönem Zararı	(5,077)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**91,854**	**96,931**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	10,857	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ort.Hisseleri ile Gayrim.Satış Kaz.	10,857	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	2,643	1,991
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	3,840	4,071
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(119)	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(119)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**17,221**	**6,062**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**109,075**	**102,993**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**8,999**	**17,840**
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	7,020	15,527
Özel Maliyet Bedelleri	1,287	1,691
İlk Tesis Bedelleri	1	1
Peşin Ödenmiş Giderler	691	621
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	**100,076**	**85,153**

II. 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	**205**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	205
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	**512**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	256
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	256
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	**326**
Sermaye Yükümlülüğü	326
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**1,043**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**13,038**

III. 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 30 Haziran 2006 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
23.06.2006	2.0955	1.6607	0.0144	3.0487	0.2810	1.3380
26.06.2006	2.1246	1.6934	0.0145	3.0864	0.2849	1.3561
27.06.2006	2.1158	1.6836	0.0145	3.0659	0.2837	1.3511
28.06.2006	2.0603	1.6375	0.0140	2.9815	0.2763	1.3129
29.06.2006	2.0251	1.6118	0.0138	2.9312	0.2715	1.2932
30.06.2006	2.0095	1.6029	0.0137	2.9066	0.2694	1.2825

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıda sunulmuştur:

	EUR	USD	JPY	GBP	DKK	CHF
Ortalama	2.0170	1.5916	0.0139	2.9372	0.2705	1.2909

Banka'nın 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. (*)	31,434	3,435	-	140	35,009
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	25,671	14,967	7	929	41,574
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	47,180	154,291	188	291	201,950
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	1,987	10,459	-	-	12,446
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1,666	10,834	-	-	12,500
Toplam Varlıklar	**107,938**	**193,986**	**195**	**1,360**	**303,479**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	27	36	-	10	73
Döviz Tevdiat Hesabı	92,402	136,538	12	1,213	230,165
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,411	50,700	-	-	68,111
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	593	792	-	1	1,386
Diğer Yükümlülükler (**)	529	7,590	-	17	8,136
Toplam Yükümlülükler	**110,962**	**195,656**	**12**	**1,241**	**307,871**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,024)**	**(1,670)**	**183**	**119**	**(4,392)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**241**	**689**	**-**	**-**	**930**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,447	2,018	-	-	3,465
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,206	1,329	-	-	2,535
Gayrinakdi Krediler (***)	113,514	149,181	79	2,671	265,445
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	79,224	157,831	22	4,430	241,507
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)**
Gayrinakdi Krediler (***)	54,989	120,897	321	2,079	178,286

(*) Cari dönemde 21,338 bin 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 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle bilançoda Yeni Türk Lirası sütununda yer alan 54,336 bin YTL (2005 - 45,866 bin YTL) tutarında kullandırılan dövize endeksli krediler ile bu kredilere ilişkin 8,863 bin YTL (2005 - 372 bin YTL) faiz ve kur farkı reeskontu ile tabloya dahil edilmiştir. Ayrıca 9 bin YTL (2005 - 4 bin YTL) "Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları" ile 1,603 bin YTL (2005-0 YTL) Aktiflerin Vadeli Satışından Kazanılmamış Gelirler tabloya dahil edilmemiştir. 2 bin YTL (2005 - 1 bin YTL) "Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları" tabloya dahil edilmemiştir.

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

IV. 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. (*)	49,205	-	-	-	-	22,410	71,615
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	71,074	-	-	-	-	68	71,142
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	135	6,590	324	8,371	332	-	15,752
Para Piyasalarından Alacaklar	120,000	-	-	-	-	-	120,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,553	4,676	-	2,544	-	4,153	14,926
Verilen Krediler	186,469	105,481	109,604	20,353	11,132	10,594	443,633
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	1,540	9,377	14,123	20,151	16,611	-	61,802
Diğer Varlıklar	6,472	7,864	4,781	2,565	122	30,323	52,127
Toplam Varlıklar	**438,448**	**133,988**	**128,832**	**53,984**	**28,197**	**67,548**	**850,997**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	14,000	-	-	-	127	14,127
Diğer Mevduat	354,010	86,277	31,318	2,900	-	86,124	560,629
Para Piyasalarına Borçlar	31,533	-	-	-	-	-	31,533
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,851	4,851
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8,480	21,252	44,245	20,393	-	-	94,370
Diğer Yükümlülükler	4,904	2,156	3,351	2,541	2,108	130,427	145,487
Toplam Yükümlülükler	**398,927**	**123,685**	**78,914**	**25,834**	**2,108**	**221,529**	**850,997**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**39,521**	**10,303**	**49,918**	**28,150**	**26,089**	**(153,981)**	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**39,521**	**10,303**	**49,918**	**28,150**	**26,089**	**(153,981)**	-

	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. (*)	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 Piyasalarından 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	**64,970**	**(40,127)**	**47,982**	**29,798**	**27,696**	**(130,319)**	**-**

(*) Cari dönemde 41,180 bin YTL (2005 - 25,485 bin YTL) Zorunlu Karşılıklar "Nakit Değerler 1 Aya Kadar" satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TP %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.16	-	-	15.14
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.89	5.21	-	18.66
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	16.41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.25
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	14.17
Verilen Krediler	6.30	8.09	-	21.17
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	9.88	10.61	-	16.40
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	15.61
Diğer Mevduat	2.89	3.76	-	14.70
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	15.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.88	6.36	-	11.65

	EURO %	USD %	YEN %	TP %
Önceki 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 Değerler	-	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

V. 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. Banka'nın 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.(**)	23,250	39,505	6,501	2,151	208	-	-	71,615
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,989	65,352	-	-	-	801	-	71,142
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	134	6,590	325	8,371	332	-	15,752
Para Piyasalarından Alacaklar	-	120,000	-	-	-	-	-	120,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3,553	4,676	-	2,544	-	4,153	14,926
Verilen Krediler	-	150,103	117,460	124,839	28,872	20,058	2,301	443,633
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	1,540	9,377	14,123	20,151	16,611	-	61,802
Diğer Varlıklar	262	6,321	7,685	5,112	2,863	2,534	27,350	52,127
Toplam Varlıklar	**28,501**	**386,508**	**152,289**	**146,550**	**63,009**	**40,336**	**33,804**	**850,997**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	127	-	14,000	-	-	-	-	14,127
Diğer Mevduat	86,341	353,793	86,277	31,318	2,900	-	-	560,629
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	8,480	21,252	44,244	12,379	8,015	-	94,370
Para Piyasalarına Borçlar	-	31,533	-	-	-	-	-	31,533
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	18	1,460	-	-	-	301	3,072	4,851
Diğer Yükümlülükler	16,568	7,088	2,156	3,351	2,541	2,108	111,675	145,487
Toplam Yükümlülükler	**103,054**	**402,354**	**123,685**	**78,913**	**17,820**	**10,424**	**114,747**	**850,997**
Net Likidite Açığı	**(74,553)**	**(15,846)**	**28,604**	**67,637**	**45,189**	**29,912**	**(80,943)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	47,658	307,525	104,542	119,275	65,845	34,775	59,594	739,214
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)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymet, 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 41,180 bin YTL (2005 – 25,485 bin YTL) Zorunlu Karşılıklar "Nakit Değerler" satırında gösterilmiş ve mevduatın vade dağılımına paralel olarak dağıtılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	19	8,025	16	28
Vadeli Serbest Tutar	14,000	-	-	-
Toplam	**14,019**	**8,025**	**16**	**28**

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	9,174	-	9,944	-
Hazine Bonosu	6,372	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15,546**	**-**	**9,944**	**-**

Ayrıca, alım satım amaçlı menkul değerler içinde repoya konu edilmeyen 207 bin YTL (2005 – 10,204 bin YTL) tutarındaki Türk parası menkul değer ve 0 bin YTL (2005 -61 bin YTL) yabancı para menkul değer bulunmaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler hisse senetleri ve hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10,823	-
Borsada İşlem Gören	10,823	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,097	7,096
Borsada İşlem Gören	6,147	6,146
Borsada İşlem Görmeyen	950	950
Değer Azalma Karşılığı (-) (*)	(2,994)	(695)
Toplam	**14,926**	**6,401**

(*) 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 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolarında, belirtilen sözleşme kapsamında bu krediye ilişkin olarak 6,147 bin YTL tutarında satılmaya hazır hisse senetleri ve ayrıca 786 bin 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 2,944 bin YTL değer düşüklüğü yansıtılmıştır.

Borsada işlem görmeyen hisse senetleri, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle kayıtlı değeri 950 bin YTL (2005 - 950 bin 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;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	5,311	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,311	-	-	-

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın 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	5,311	27,944	4,310	25,312
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	696	-	557	-
Toplam	**6,007**	**27,944**	**4,867**	**25,312**

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	439,241	-	1,394	697
İskonto ve İştira Senetleri	668	-	-	-
İhracat Kredileri	156,639	-	187	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	36,995	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	15,710	-	572	-
Kredi Kartları	2,922	-	22	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	226,307	-	613	697
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	439,241	-	1,394	697

c) 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	**7,126**	**8,531**	**15,657**	**148**
Konut Kredisi	180	1,051	1,231	11
Taşıt Kredisi	533	6,726	7,259	47
İhtiyaç Kredisi	5,406	704	6,110	89
Diğer	1,007	50	1,057	1
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	**1,851**	**-**	**1,851**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	1,851	-	1,851	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**70**	**-**	**70**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	70	-	70	-
Personel Kredileri-TP	**422**	**203**	**625**	**6**
Konut Kredisi	2	1	3	-
Taşıt Kredisi	-	49	49	-
İhtiyaç Kredisi	362	153	515	6
Diğer	58	-	58	-
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	**68**	**-**	**68**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	68	-	68	-
Personel Kredi Kartları-YP	**3**	**-**	**3**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3	-
Toplam	**9,540**	**8,734**	**18,274**	**154**

d) 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	**7,488**	**15,030**	**22,518**	**176**
İşyeri Kredileri	342	160	502	1
Taşıt Kredileri	1,466	12,651	14,117	98
İhtiyaç Kredileri	4,524	2,219	6,743	77
Diğer	1,156	-	1,156	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**85**	**85**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	85	85	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**846**	**-**	**846**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	846	-	846	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**106**	**-**	**106**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	106	-	106	-
Toplam	**8,440**	**15,115**	**23,555**	**176**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	439,949	305,378
Yurtdışı Krediler	1,383	785
Toplam	**441,332**	**306,163**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	(40)	(310)
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	(1,037)	(671)
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	(9,766)	(8,804)
Toplam	**(10,843)**	**(9,785)**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.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	-	453	1,425
Önceki Dönem	**-**	**-**	**-**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	567

h.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	**2,118**	**1,351**	**9,741**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,335	1	443
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,457	1,350
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(2,457)	(1,350)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(367)	(34)	(1,444)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**629**	**2,425**	**10,090**
Özel Karşılık (-)	**(40)**	**(1,037)**	**(9,766)**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**589**	**1,388**	**324**

h.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	3,116
Özel Karşılık (-)	-	(302)	(3,116)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**302**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	604	-	3,641
Özel Karşılık (-)	(121)	-	(3,116)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**483**	**-**	**525**

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	61,802	72,103
Borsada İşlem Gören (*)	49,356	61,778
Borsada İşlem Görmeyen	12,446	10,325
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**61,802**	**72,103**

(*) 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	72,103	66,731
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	2,120	(74)
Yıl İçindeki Alımlar	10,375	45,269
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(22,796)	(39,823)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**61,802**	**72,103**

(*) Cari ve önceki dönem 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**:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler	Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen (*)	13,508	3,171	15,725	3,283	8,403	2,654	10,997	2,746
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (**)	35,848	9,275	40,102	9,233	53,375	7,671	60,140	7,767
Dönem Sonu Toplamı	**49,356**	**12,446**	**55,827**	**12,516**	**61,778**	**10,325**	**71,137**	**10,513**

(*) 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	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	13,508	3,171	8,403	2,654
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,508**	**3,171**	**8,403**	**2,654**

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.

6. 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	8,831	8,345
Dönem İçi Hareketler	(8,831)	486
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	142	486
Satışlar	(8,973)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	8,831
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**%10.91**

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
Toplam	**-**	**8,831**

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

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

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

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Ünvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
Arap Türk Bankası A.Ş.	USD.11.800.000.-	-	USD.10.800.000.- PEŞİN
			USD.1.000.000.- VADELİ

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 5 Ocak 2006 tarihli toplantısında aldığı karar doğrultusunda; Arap Türk Bankası'na ait hisselerin 11,8 Milyon ABD Doları karşılığında satışını içeren sözleşme, Arap Türk Bankası'nın ana ortağı Libyan Foreing Bank ile 15 Şubat 2006 tarihinde imzalanmış ve 30 Haziran 2006 tarihi itibari ile satışı gerçekleşmiştir.

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5,746	4,525
Dönem İçi Hareketler	324	1,221
Alışlar	-	529
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar/(Zarar)	324	692
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6,070**	**5,746**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**%99.99**	**%99.99**

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	6,070	5,746

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	6,070	5,746
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-
Toplam	**6,070**	**5,746**

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

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın 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
17,606	6,071	1	899	13	324	(88)	(*)

(*) 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.

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar :

Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

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

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	309	-	233	-
Faiz Reeskontları	11,534	1,742	2,382	1,205
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakk.	30	-	22	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reesk.	-	-	-	-
Toplam	**11,873**	**1,742**	**2,637**	**1,205**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	158	-	105	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	404	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut.Menkul Değ.	6,471	72	9,359	188
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	499	60	352	60
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	320	9	-	4
Faiz ve Gelir Reeskontları	297	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	23	9	-	4
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	187	10	187	28
Toplam	**8,039**	**151**	**10,003**	**280**

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle 1 Temmuz 2004'ten itibaren geçerli olan MUY 18 uyarınca hesaplanan 2,609 bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ve 599 bin YTL tutarındaki vergi pasifini netleştirdikten sonra 2,010 bin YTL (2005 - 2,970 bin YTL) net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır. Ertelenmiş vergi aktifinin 11,073 bin YTL (2005 - 6,208 bin YTL) tutarındaki taşınan zarar üzerinden hesaplanan kısmı ise 2,215 bin YTL'dir (2005 - 1,862 bin YTL). Vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş aktifi ise yoktur. 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 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.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenmiş Giderler	691	621
Peşin Ödenmiş Vergiler	-	4
Ayniyat Mevcudu	91	104
Verilen Avanslar	7	17
Diğer	30	14
Toplam	**819**	**760**

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	10,900	-	15,223	175,652	18,970	7,714	13,441
Döviz Tevdiat Hesabı	49,903	-	19,504	118,956	27,282	13,286	1,234
Yurtiçinde Yer. K.	49,134	-	19,504	118,376	26,942	12,589	852
Yurtdışında Yer.K.	769	-	-	580	340	697	382
Resmi Kur. Mevduatı	697	-	-	10	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	14,797	-	21,651	32,661	7,405	716	-
Diğ. Kur. Mevduatı	10,045	-	9	569	-	4	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	127	-	-	5,000	9,000	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	124	-	-	5,000	9,000	-	-
Yurtdışı Bankalar	3	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**86,469**	**-**	**56,387**	**332,848**	**62,657**	**21,720**	**14,675**

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	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**

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	100,275	89,426	146,955	132,086
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	40,249	39,463	97,109	66,106
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**140,524**	**128,889**	**244,064**	**198,192**

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

b.2) Banka'nın Merkezi yurtiçinde olduğundan, yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 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	21,076	-	9,944	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,568	-	2,194	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	7,262	-	4,403	-
Gerçek Kişiler	11,246	-	3,347	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**21,076**	**-**	**9,944**	**-**

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	25,341	53,007	25,706	35,438
Orta ve Uzun Vadeli	918	15,104	-	318
Toplam	**26,259**	**68,111**	**25,706**	**35,756**

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	683	516

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. **Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az (*)	4,602	4,220	3,899	3,433
1-4 Yıl Arası (*)	2,175	2,108	3,709	3,532
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**6,777**	**6,328**	**7,608**	**6,965**

(*) 1 Yıldan Az vade diliminde yer alan 4,086 bin YTL (2005 – 3,420 bin YTL) Brüt ve 3,776 bin YTL (2005 – 3,033 bin YTL) Net tutar ile 1-4 Yıl arası Vade diliminde yeralan 1,706 bin YTL (2005 – 3,137 bin YTL) Brüt ve 1,668 bin YTL (2005 - 3,009 bin YTL) Net tutar Beşinci Bölüm VI 2.e'de açıklanan sözleşmeye ilişkindir.

9. **Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	5,840	900	6,334	484
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	652	806	789	358
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	9	-	6	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3	2	2	1
Faiz ve Gider Reeskontları	2	-	1	-
Kur Gider Reeskontları	1	2	1	1
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	521	-	526	-
Toplam	**7,025**	**1,708**	**7,657**	**843**

10. 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	2,125	1,580
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	36	60
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	482	351
Diğer	-	-
Toplam	**2,643**	**1,991**

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları(*)	87	650

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

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar (*)	3,840	4,071

(*) Bilanço tarihi itibariyle Beşinci Bölüm IV 1b. 2)'de açıklanan henüz sonuçlanmamış dava tutarına ilişkin 3,814 bin YTL (2005 - 3,197 bin YTL) tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

11. 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.11.g)'de açıklanmıştır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı 50,000 bin 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: 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, banka'nın 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.

12. 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	-	-

13. 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.	28,807	%57.61	%57.61	-
TST INTERNATIONAL FINANCE S.A.	20,310	%40.62	%40.62	-
Toplam	**49,117**	**%98.23**	**%98.23**	

14. Banka'nın 30 Mart 2006 tarihinde yapılan Olağan genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği; 2005 yılı kârı olan 2,164 bin YTL "Olağanüstü Yedekler" hesabına aktarılmıştır.

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	472
Tahsil Senedi Komisyonları	6
Havale Komisyonları	296
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	347
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	33
Sigorta Komisyonları	255
Ortak Nokta Komisyonları	56
İhracat Komisyonları	44
Kiralık Kasa Gelirleri	24
İtibar Mektubu Komisyonları	34
Ekspertiz Ücretleri	48
Alınan Dosya Komisyonları	682
İthalat ve İhracat Dosya Masrafları	153
Diğer	133
Toplam	**2,583**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar:	**Cari Dönem**
Takas Para Piyasası İşlemlerine Verilen	13
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	140
Ortak Nokta Takas komisyonları	99
EFT İçin Verilen Ücret ve Komisyonlar	52
Havale Komisyonları	42
Kredi Kartı İşlem Giderleri	68
Diğer	24
Toplam	**438**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	154	212

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	-	-	16	-

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	186	188

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	280	372

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		676	-	-	-	-	676
Tasarruf Mevduatı	-	600	12,897	2,900	581	1,912	18,890
Resmi Mevduat	-	9	1	-	-	-	10
Ticari Mevduat	-	622	2,777	638	34	-	4,071
Diğer Mevduat	2	2	50	5	1	-	60
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**1,909**	**15,725**	**3,543**	**616**	**1,912**	**23,707**
Yabancı Para							-
DTH	-	105	2,063	616	263	29	3,076
Bankalararası Mevduat	-	17	-	-	-	-	17
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**122**	**2,063**	**616**	**263**	**29**	**3,093**
Genel Toplam	**2**	**2,031**	**17,788**	**4,159**	**879**	**1,941**	**26,800**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,002	4	845	-

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.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,701	506
III. grup kredi ve alacaklardan	40	223
IV: grup kredi ve alacaklardan	729	198
V. grup kredi ve alacaklardan	932	85
Genel Karşılık Giderleri	652	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri(*)	887	74
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	608
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri (*)	2,474	205
Alım satım amaçlı menkul değerler	225	1
Satılmaya hazır menkul değerler	2,249	204
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Diğer (**)	194	203
Toplam	**5,908**	**1,596**

(*) İlişikteki Gelir Tablosu'nda Diğer Faaliyet Giderleri kaleminde yer almaktadır.
(**) Kıdem tazminatı karşılık giderleri tutarı olup Gelir Tablosu'nda Diğer Faaliyet Giderleri kaleminde yer almaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) (*)	324	475
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	142	459
Toplam	**466**	**934**

(*) Bankanın ayrıca, 30 Haziran 2005 itibariyle konsolidasyon kapsamına alınmayan, mali olmayan bağlı ortaklığından 88 YTL zararı bulunmaktadır.

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

Özsermaye yönteminin kullanıldığı ve 30 Haziran 2006 itibariyle elinden çıkardığı iştiraki Arap Türk Bankası A.Ş.'deki yatırımlardan doğan 142 bin YTL tutarındaki kar ve bağlı ortaklıklar Tekfen Finansal'daki yatırımlardan doğan toplam 324 bin YTL kar gelir tablosunda "Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklerden Kar/Zarar" kaleminde gösterilmiştir.

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

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

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hesaplanan cari vergi geliri ve gideri bulunmamakta, 960 bin YTL tutarında ise ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları dışında kalan geçici farklar üzerinden hesaplanan cari dönem ertelenmiş vergi gideri 1,313 bin YTL'dir.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2006 itibariyle mali zararın kullanımından oluşan ertelenmiş vergi geliri 353 bin YTL'dir. Vergi indirim ve istisnalarından oluşan vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

a.3) Banka'nın 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 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın 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 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Banka'nın şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplamı tutarı 7,836 bin YTL (2005 - 6,698 bin YTL) dir.

Söz konusu davalardan bir tanesi şarta bağlı yükümlülük olarak değerlendirilmiş olup 30 Haziran 2006 mali tablolarında bunun için 3,814 bin YTL (2005 - 3,197 bin YTL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 11,347 bin YTL (2005 - 14,333 bin YTL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütlerinden ve 41,436 bin YTL (2005 - 37,376 bin YTL) 3167 sayılı çek kanununa bağlı olarak, süresinde ibraz edilen çekin karşılığının bulunmaması halinde her çek yaprağı için Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarlardan, 4,707 bin YTL (2005 - 7,748 bin YTL) müşterilere verilen bloke çek bedellerinden, 3,690 bin YTL (2005 - 3,845 bin 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 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle toplam 294,921 bin YTL (2005- 240,273 bin YTL) tutarında teminat mektubu, 11,622 bin YTL (2005 - 10,436 bin YTL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 89,991 bin YTL (2005 - 39,469 bin YTL) tutarında akreditifler ile 46,178 bin YTL (2005 - 29,861 bin 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	8,557	2,829
Kesin Teminat Mektupları	128,295	83,300
Avans Teminat Mektupları	6,555	17,745
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	29,223	1,507
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Teminat Mektupları	4,637	12,273
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**177,267**	**117,654**

3. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	50,671	47,963
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,821	1,630
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	47,850	46,333
Diğer Gayrinakdi Krediler	392,041	272,076
Toplam	**442,712**	**320,039**

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.

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

CAPITAL INTELLIGENCE (31 Aralık 2005 Verileri üzerinden Mayıs 2006 tarihlidir.)

Uzun Vadeli Yabancı Para BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para B
Finansal Güç BB
Destek 3

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. 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	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	**237,038**	**191,935**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	8,391	7,443
Nakde Eşdeğer Varlıklar	212,385	114,082
T.C. Merkez Bankası	22,044	2,403
Bankalar	70,341	60,005
Para Piyasaları	120,000	51,674
Toplam	**220,776**	**121,525**

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. 30 Haziran 2006 ve 2005 tarihleri itibariyle yurtiçi ve yurtdışı Bankalar hesabında serbest olmayan tutarlar bulunmakta olup aşağıda belirtilmiştir.

30 Haziran 2006 itibariyle Bankalar hesabında gösterilen serbest olmayan tutar, kredi kartı sponsorluk anlaşması kapsamında, Banka'nın, Denizbank A.Ş.'de 500,000 ABD Doları karşılığı 801 bin YTL bloke mevduatıdır (2005 – 671 bin YTL).

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2005, gelir/gider kalemleri için 30 Haziran 2006 itibari ile sunulmuştur.)

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	190	4,310	25,312	31	78
Dönem Sonu Bakiyesi	-	175	5,311	27,944	99	85
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	186	74	1	1

(**) Cari dönemde Banka, 30 Haziran 2006 itibariyle elinden çıkardığı iştiraki Arap Türk Bankası A.Ş.'ne yaptığı plasmanlardan 154 bin YTL (2005 - 91 bin YTL) faiz geliri elde etmiştir.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	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	-	114	59	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 30 Haziran 2005 bakiyesini ifade etmektedir.

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	2,823	27,169	12,756
Dönem Sonu Bakiyesi	2,691	14,487	4,863
Mevduat Faiz Gideri	159	549	618
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			
Dönem Başı Bakiyesi	383	1,332	118
Dönem Sonu Bakiyesi	560	1,356	647
Repo Faiz Gideri	27	166	12

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

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka, 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	5,410	1.22
Gayrinakdi Kredi	28,204	6.37
Mevduat	22,041	3.83
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2,563	12.16

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 ortaklığı 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 884 bin 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 %3,79'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarı Beşinci Bölüm VI 1.a No'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Haziran 2006 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 bin YTL (tarihsel değer) değerle kaydedilmiştir. Sözkonusu binanın 30 Kasım 2005 tarihli bağımsız ekspertiz değerleme raporuna göre rayiç değeri 16,000 bin YTL'dir. Binanın alımı ile ilgili olarak BNP Ak Dresdner Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılan bu kira sözleşmesinden doğan net finansal kiralama borcu 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle 3,396,110 USD (31 Aralık 2005 - 4,502,873 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 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle 428 bin YTL (2005 - 203 bin YTL) ödeme yapmıştır.

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Toros Tarım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ne 72 bin YTL (2005- 24 bin YTL) kira bedeli ödemiştir.

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Banka, bağlı bulunduğu Tekfen Holding A.Ş.'ye kira bedeli olarak 21 bin YTL (2005 - 10 bin YTL), reklam masraf payı olarak 43 bin YTL (2005 – 21 bin YTL) ödemiştir.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bilanço tarihi sonrası ortaya çıkan ve henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Tekfen Holding tarafından 8 Mayıs 2006 tarihinde yapılan açıklamaya göre EFG Eurobank Ergasias S.A. (Eurobank EFG) ve Tekfen Holding A.Ş (Tekfen Grubu) Türkiye'de finansal hizmetler sektöründe işbirliğine karar vermişlerdir. Anlaşmaya göre Eurobank EFG Tekfen Grubu'nun Tekfenbank hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama'daki hisselerinin %70'ini satın alacak, ancak Tekfen Grubu kalan tüm hisseleri elinde tutarak Banka stratejik ortaklığını muhafaza edecektir. İşlemin yasal onayların alınmasına bağlı olarak bu yılın üçüncü çeyreğinde gerçekleşmesi beklenmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞİKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın mali tablo ve dipnotları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 21 Temmuz 2006 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.