İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

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

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

2. 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, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

İstanbul, 20 Şubat 2006

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Şişli Merkez Mah. Abide-i Hürriyet Cad. Mecidiyeköyyolu Sok. No: 286 34381 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	: (0 212) 315 25 25 / (0 212) 315 25 26
Banka'nın Elektronik Site Adresi	: www.takasbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: muhasebe@takasbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklama
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

20 Şubat 2006

Osman Birsen	Sezai Bekgöz	Emin Çatana	Nezir Bakır	Cengiz Özübek
Yönetim Kurulu Başkanı	İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü V.

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Cengiz ÖZÜBEK / Müdür V.
Tel No	: (0 212) 315 22 25
Fax No	: (0 212) 315 22 34

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş
1 OCAK - 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço 3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
III. Gelir tablosu 6
IV. Özkaynak değişim tablosu 7
V. Nakit akım tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 17
II. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 20
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 22
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 25
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 28
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 30
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 30
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 31

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 32
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 50
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 60
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 64
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 68
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 70
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 73
VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 74
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 76
X. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 79
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 79

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 80

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 80
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 80

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür.

1.2. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İstanbul Menkul Kıymetler Borsası	15.782	26,3	15.782	-
Diğer	44.218	73,7	44.218	
Toplam	60.000	100.00	60.000	-

Datek Menkul Değerler A.Ş.'nin sahip olduğu 39.150 YTL nominal tutarlı Takasbank hisse senedi ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından devralınan İktisat Bankası T.A.Ş'nin sahip olduğu 442.726 YTL nominal tutarlı hisse senedi İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") tarafından 2005 yılı içerisinde satın alınmış ve söz konusu satışlar ortaklar pay defterine işlenmiştir.

Banka'nın %26.3'ü İMKB'ye ait bulunmaktadır. İMKB, 6 Ekim 1983 tarihli Resmi Gazete'nin 18183 mükerrer sayılı nüshasında yayımlanan 91 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede belirtilen yazılı esaslar dahilinde borsaların açık, düzenli ve dürüst çalışmasını sağlamak üzere borsada işlem görmesi mümkün olan kıymetlerin alım ve satımı, fiyatların tespit ve ilanı işleriyle ve sermaye piyasasının ekonomik gelişmede etkin bir rol oynamasını sağlamak amacıyla kurulmuş olan tüzel kişiliğe haiz bir kamu kurumudur. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan 200 YTL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır.

Banka'nın hisselerinin % 73.7'si de aracı kurum ve bankalara ait bulunmaktadır.

1.3. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	Osman BİRSEN	Lisans	39 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Abdullah Cengiz MAKAS	Yüksek Lisans	15 yıl
	Sezai BEKGÖZ	Yüksek Lisans	24 yıl
	Esin AKBULUT	Doktora	26 yıl
	Hüseyin ERKAN	Yüksek Lisans	18 yıl
	Ekrem Kerem KORUR	Lisans	16 yıl
	Rıza İhsan KUTLUSOY	Lisans	19 yıl
	Bedii ENSARİ	Doktora	41 yıl
	Ekrem Nevzat ÖZTANGUT	Lisans	23 yıl
	Osman Sencer TANRIVERDİ	Lisans	16 yıl
	Emin ÇATANA	Yüksek Lisans	28 yıl

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

1.3. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar (devamı)

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Genel Müdür	Emin ÇATANA	Yüksek Lisans	28 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	H.Nezir BAKIR	Lisans	31 yıl
	Yusuf ÇİÇEK	Lisans	26 yıl
Yasal Denetçiler	Berra KILIÇ	Doktora	24 yıl
	İlhami ÖZTÜRK	Lisans	15 yıl

Yukarıda ismi geçen yönetim kurulu başkanı ve üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır. Cari dönemde yönetim kurulu üyelerinde bir değişiklik olmamıştır.

1.4. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren faaliyetlerini mevduat kabul etmeyen bir banka olarak sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Takasbank'ın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları şöyledir:

- Menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak.

- Bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek.

- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Yeni Türk Lirası, veya döviz cinsinden ayni, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştira etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Yeni Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet, teminat mektubu ve aval vermek.

- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") da katılabileceği "Borsa Para Piyasası" nı işletmek.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1. Mali Tabloların Sunumu

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek 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.

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

Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 13. maddesine göre çıkarılan 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.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde 31 Aralık 2005 mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmektedir.

3.1.2. Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

3.1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar(devamı)

3.1.2. Muhasebe Esasları(devamı)

Enflasyon Muhasebesi

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY 14 sayılı Tebliğ'in 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;

b) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

Söz konusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar bu tarihten sonra "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

3.2. Vadeli İşlem Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

3.3. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

3.4. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3.5. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin ederek borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır.

Ayrıca Banka, müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas ve mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

Banka, yukarıda açıklanan hizmetlerinden dolayı müşterilerinden saklama ve hizmet ücret ve komisyonları tahsil etmekte ve bu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre ve diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirmektedir.

3.6. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan devlet tahvili ve hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm-Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

3.7. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre "Alım Satım Amaçlı" veya "Satılmaya Hazır" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemleri bulunmamaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 4.347 Bin YTL tutarında ters repo işlemlerinden alacakları bulunmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, ters repo işlemleri "Altıncı Bölüm-Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir.

Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Türk Lirası cinsinden devlet tahvilleri bulunmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

3.9. Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, aracı kurumlara fon sağlama amacıyla kredi kullandırmaktadır. Buna göre 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" hükümlerine göre, genel karşılık ayırmaktadır. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuatı da dikkate alarak ayrılması gereken özel karşılık bulunmamaktadır.

3.10. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kayıtlarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi olmayan duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranı % 20'dir (5 yıl). 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, faydalı ömürlerini dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

3.11. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman aşağıdaki gibidir. 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri	5	% 20

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maaliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

3.12. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymeti rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlara kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren dönemde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır. Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

3.13. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam üç adet dava bulunmaktadır. Bu davalardan biri Kent Yatırım'ın Şirketin İstanbul 8. icra müdürlüğüne yaptığı ödemenin iptali ile ilgili, geri kalanları ise hisse senedi istirdadı ile ilgili açılmış davalardır. Cari dönem içerisinde Banka tarafından açılmış ve halen devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

3.14. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının beş yıllık basit aritmetik ortalaması %1.61'dir.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, toplam 199 Banka çalışanının 25'inin üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı yada zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bu Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

3.15. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Gelir Vergisi ve Kurumlar Vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 18.528 Bin YTL 'dir.

Banka, BDDK'nın yayınladığı 12 Ağustos 2004 tarihli MUY'a ilişkin 18 sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamış, ancak ihtiyatlılık ilkesi gereğince ertelenmiş vergi aktifi tutarını ekteki mali tablolarına dahil etmemiştir.

3.16. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka,borçlanma araçlarını MUY'un 1 sayılı Tebliğinde belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

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

İMKB Garanti Fonu

İMKB Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla İMKB'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Bu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden dolayı etkilenmemesini sağlamaktadır. İMKB Garanti Fonu ilişikteki bilanço aktifinde Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar içerisinde, pasifte ise Diğer Yabancı Kaynaklar hesap grubu içerisinde kaydedilmiştir.

VOB Nakit Teminatları

Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası nezdindeki piyasa ve pazarlarda alım-satımı gerçekleştirilen sözleşmelerin takası ile bu işlemler ile bağlantılı olarak takas merkezi görevleri içinde sayılan teminatların ilgili hesaplara alınması, değerlemesi, yönetimi ve takibi gibi işlemler ilgili mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde Takasbank tarafından yürütülmektedir. Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsasında işlem yapan üyelerden 83.569 Bin YTL işlem teminatları ve 3.091 Bin YTL garanti fonu teminatları olmak üzere toplam 86.660 Bin YTL nakit teminat alınmıştır. VOB nakit teminatları ilişikteki bilanço aktifinde Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar içerisinde, pasifte ise Muhtelif Borçlar hesap grubu içerisinde izlenmektedir.

3.17. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senedi Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

3.18. Aval ve Kabuller

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

3.19. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

3.20. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmek olduğundan, raporlamanın bölümlemeye göre yapılması kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmadığından ilgili açıklama ve dipnotları hazırlamamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda, bankalararası para piyasasında ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu enstrümanların, diğer finansal enstrümanlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak interbank para piyasasında gecelik yada bir haftaya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı bankanın özkaynaklarından oluşmaktadır. Bunun dışındaki kaynaklar üyelerin kısa vadeli plasmanlarının bankada bırakılmasından oluşmakta, bunun içinde bu plasmanların değerlendirilmesi Banka tarafından yapılmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları bulunmamaktadır.

Banka ana sözleşmesi gereği sadece para piyasalarında işlem yapmaktadır. Buna göre kur ve faiz hareketleri karşısında aktif pasif eşitliği yöntemini kullanmaktadır. Para piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları yoktur. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelinmektedir.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejisi varlıkların yükümlülükleri karşılayacak oranda tutulmasıdır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

4.2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 304,21'dir.

Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Bankacılık Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	200.688	54.010	265	30.300
Nakit Değerler	2	0	0	0
Bankalar	8.633	53.039	0	1.852
Bankalararası Para Piyasası	172.500	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	4.347	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	162	0	0	0
Özel Finans Kurumları		0	0	0
Krediler	0	0	0	18.852
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	0	0	0	0
Muhtelif Alacaklar	1	971	0	9
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	265	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	9.254
Diğer Aktifler	15.043	0	0	333
Bilanço Dışı Kalemler	375.472	65.655	0	3.826
Garanti ve Kefaletler	375.092	64.633	0	3.808
Taahhütler	0	0	0	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	380	1.022	0	18
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	576.160	119.665	265	34.126

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	Banka	
	31.12.2005	31.12.2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	58.192	44.942
Piyasa Riskine Esas Tutar	15.750	13.075
Özkaynak	224.936	201.433
Özkaynak/(RAV+PRET) *100	304,21	347,20

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
4.2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	31.12.2005	31.12.2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	60.000	60.000
Nominal Sermaye	60.000	60.000
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	96.788	96.788
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	0	0
Yasal Yedekler	5.741	3.253
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5.362	3.071
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	379	182
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler (*)	24.738	15.626
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	24.738	15.626
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Kâr	42.955	30.940
Dönem Kârı	42.955	30.940
Geçmiş Yıllan Kârı	0	0
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	**230.222**	**206.607**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	0	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	355	241
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0	0
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	355	241
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	**230.577**	**206.848**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(5.641)	(5.415)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(5.149)	(5.415)
Özel Maliyet Bedelleri	0	0
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	(492)	(356)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0	0
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
Toplam Özkaynak	**224.936**	**201.433**

(*) Olağanüstü yedekler toplamına 3,269 Bin YTL tutarındaki diğer kar yedekleri dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.3. Kredi Riski

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Verilen krediler (1-12) ay, (12-24) ay, (24+) ay vadeli olarak ayrıca sınıflandırılmakla birlikte, Banka azami 1 ay olmak üzere kısa vadeli kredi vermektedir. Bankanın kredileri aracı kurumların hisse, tahvil ve bono piyasalarındaki borçlarını kapatabilmelerine yardımcı olmaktadır. İnterbank para piyasası benzeri olan Takasbank Para Piyasası'ndaki ödeme ve tahsilat ile Ödünç Menkul Kıymet Kredisinde, kıymetin ödünç alan tarafından geri verilmeme ihtimali, Banka tarafından garanti altına alındığından bu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir. Banka'nın ayrıca personeline mevzuat çerçevesinde verdiği krediler de bulunmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları belirlenmekte, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan alınan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen örneklere uygun olarak düzenlenmiş bilanço, gelir tabloları ve diğer mali tabloları içeren faaliyet raporları, temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, Yönetim Kurulu'nca onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında herhangi önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir .

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riski olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirme veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle nakdi kredi müşterisi sayısı 11'dir.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 34'tür.

Banka tarafından, kredi riski için genel karşılık ayrılmakta, likit ve/ veya likide yakın teminat alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.3. Kredi Riski (devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle İlgili Bilgiler Tablosu

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları(***)	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	428.744	442.767	443.533	5.149	42.955
Avrupa Birliği Ülkeleri	7.018	0	0	0	0
OECD Ülkeleri *	0	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0	0
ABD, Kanada	1.856	0	0	0	0
Diğer Ülkeler	0	0	0	0	0
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	0	0	0	0	0
Toplam	437.618	442.767	443.533	5.149	42.955
Önceki Dönem					
Yurtiçi	312.456	325.316	804.369	5.059	30.940
Avrupa Birliği Ülkeleri	3.680	0	0	0	0
OECD Ülkeleri *	0	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0	0
ABD, Kanada	4.121	0	0	0	0
Diğer Ülkeler	0	0	0	0	0
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	0	0	0	0	0
Toplam	320.257	325.316	804.369	5.059	30.940

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) "Sermaye Yatırımları" sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "Varlıklar"sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.3. Kredi Riski (devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	TP	(%)	TP	(%)	TP	(%)
Tarım	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ormancılık	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Balıkçılık	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sanayi	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
İmalat Sanayi	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Elektrik, Gaz, Su	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
İnşaat	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Hizmetler	18.848	100,00	0	0,00	11.551	100,00	0	0,00
Toptan ve Perakende Ticaret	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ulaştırma Ve Haberleşme	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Mali Kuruluşlar	18.848	99,98	0	0,00	11.551	100,00	0	0,00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Eğitim Hizmetleri	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Diğer	4	0,02	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Toplam	18.852	100,00	0	0,00	11.551	100,00	0	0,00

4.4. Piyasa Riski

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, minimal düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, ihtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, YTL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.4. Piyasa Riski (devamı)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.260
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.260
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1.260
Piyasa Riskine Maruz Tutar	15.750

4.5. Kur Riski

Banka, yurtdışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Borsa Para Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasası, nakdi krediler ve gayrinakdi krediler için alınan teminatlar ve diğer teminat niteliğinde Banka'nın hesaplarına yatırılan dövizlerle aracı kurumlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle de T.C. Merkez Bankası'nda belirlenen oranlarda iki haftalık dönemler itibariyle yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Zorunlu karşılık yükümlülüğü nedeniyle bulundurulan dövizler, varlıkların yükümlülüklere oranında varlıklar lehine bir fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, kur riskine maruz bulunmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunma yöntemini kullanmamaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yöntemidir.

	1 ABD Doları	1 EURO	1 İngiliz Sterlini	1 YEN
	31.12.2005	31.12.2005	31.12.2005	31.12.2005
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1.3418	1.5875	2.3121	0.0114
Bundan Önceki;				
30 Aralık 2005 (1. iş günü)	1.3430	1.5904	2.3092	0.0114
29 Aralık 2005 (2. iş günü)	1.3422	1.5994	2.3306	0.0114
28 Aralık 2005 (3. iş günü)	1.3433	1.5929	2.3300	0.0115
27 Aralık 2005 (4. iş günü)	1.3424	1.5922	2.3273	0.0115
26 Aralık 2005 (5. iş günü)	1.3435	1.5943	2.3325	0.0115

Banka'nın ABD Doları, EURO, İngiliz Sterlini ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,3455, 1,5957, 2,3472 ve 0,0113'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.5. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	61	0	0	61
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	565	8.324	0	2	8.891
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	0	0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	0	0	0	0
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	0	163	0	0	163
Toplam Varlıklar	565	8.548	0	2	9.115
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0
Döviz Tevdiat Hesabı	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(551)	(8.242)	0	0	(8.793)
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0
Toplam Yükümlülükler	(551)	(8.242)	0	0	(8.793)
Net Bilanço Pozisyonu	14	306	0	2	322
Net Bilanço Dışı Pozisyon	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	0	0	0	0	0
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	28	8.050	0	1	8.079
Toplam Yükümlülükler	(13)	(7.693)	0	0	(7.706)
Net Bilanço Pozisyonu	15	357	0	1	373
Bilanço Dışı Pozisyon	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	0	0	0	0	0

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.6. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yeralan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	0	0	0	0	8.635	8.635
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	29.891	25.000		0	0	0	54.891
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	207	225	372	1.077	311		2.192
Para Piyasalarından Alacaklar	176.847	0	0	0	0	0	176.847
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	324	324
Verilen Krediler	18.852	0	0	0	0	0	18.852
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.		7.524	23.869	38.445	61.158		130.996
Diğer Varlıklar	1.592	2.197	6.019	7.045	1.983	31.194	50.030
Toplam Varlıklar	227.389	34.946	30.260	46.567	63.452	40.153	442.767
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(86.660)	0	0	0	0	(12.061)	(98.721)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(91.543)	0	0	0	0	(637)	(92.180)
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0	(251.866)	(251.866)
Toplam Yükümlülükler	(178.203)	0	0	0	0	(264.564)	(442.767)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	49.186	34.946	30.260	46.567	63.452	(224.411)	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	49.186	34.946	30.260	46.567	63.452	(224.411)	0

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.6. Faiz Oranı Riski (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	0	0	0	0	3.324	3.324
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	20.664	15.000	0	0	0	3.701	39.365
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	281	940	220	704	15	0	2.160
Para Piyasalarından Alacaklar	92.211	0	0	0	0	0	92.211
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	234	234
Verilen Krediler	11.551	0	0	0	0	0	11.551
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	4.075	11.858	15.566	58.658	37.685	0	127.842
Diğer Varlıklar	5.860	2.868	3.099	5.852	957	29.993	48.629
Toplam Varlıklar	134.642	30.666	18.885	65.214	38.657	37.252	325.316
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(3.443)	0	0	0	0	(11.354)	(14.797)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(84.682)	0	0	0	0	(914)	(85.596)
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0	(224.923)	(224.923)
Toplam Yükümlülükler	(88.125)	0	0	0	0	(237.191)	(325.316)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	46.517	30.666	18.885	65.214	38.657	(199.939)	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	46.517	30.666	18.885	65.214	38.657	(199.939)	0

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.6. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranlar

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0	0	0	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	3,92	0	18,03
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	19,60
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	13,60
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	17,39
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	19,60
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	18,03
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	18,03

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0	0	0	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	1,98	0	24,61
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	25,21
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	20,08
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	23,40
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	25,21
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	24,61
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	0	0	24,61

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.7. Likidite Riski

Banka yönetimi, Borsa Para Piyasasından veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve YTL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir ve dövizde pozisyon taşınmamaktadır.

Tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimi, yönetimin temel stratejisidir. En belirsiz piyasa koşullarında bile piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltarak, araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası para piyasalarında ve T.C.M.B. Interbank Piyasasında satıcı konumundadır. Banka'nın vadeli borcu bulunmamaktadır. Bankalara Yeni Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta ve iç denetim ve teftiş birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek kalmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, borsa para piyasası, vadeli işlemler piyasası, menkul kıymet kredisi ve ödünç menkul kıymet kredisi nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlenmektedir. Bankalararası para piyasasında gecelik yada bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.7. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1-Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8.635	0	0	0	0	0	0	8.635
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	29.891	25.000	0	0	0	0	54.891
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	207	225	372	1.077	311	0	2.192
Para Piyasalarından Alacaklar	0	176.847	0	0	0	0	0	176.847
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	324	0	0	0	0	0	0	324
Verilen Krediler	0	18.852	0	0	0	0	0	18.852
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	7.524	23.869	38.445	61.158	0	130.996
Diğer Varlıklar	16.025	1.592	2.197	6.019	7.045	1.983	15.169	50.030
Toplam Varlıklar	24.984	227.389	34.946	30.260	46.567	63.452	15.169	442.767
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	(91.543)	0	0	0	0	(637)	(92.180)
Para Piyasalarına Borç.	0	0	0	0	0	0		0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(12.061)	(86.660)	0	0	0	0	0	(98.721)
Diğer Yükümlülükler	0	(2.654)	(18.528)	0	0	0	(230.684)	(251.866)
Toplam Yükümlülükler	(12.061)	(180.857)	(18.528)	0	0	0	(231.321)	(442.767)
Net Likidite Açığı	12.923	46.532	16.418	30.260	46.567	63.452	(216.152)	0
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	20.748	134.642	30.666	18.885	65.214	38.657	16.504	325.316
Toplam Yükümlülükler	(11.354)	(91.242)	(14.851)	0	0	0	(207.869)	(325.316)
Net Likidite Açığı	9.394	43.400	15.815	18.885	65.214	38.657	(191.365)	0

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.8. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değerleri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulacak faizli varlıkları içermektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar ekli mali tablolarda iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmiş olup, bunların rayiç değerleri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	363.058	259.652	383.827	278.292
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	231.738	131.576	232.830	133.191
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	324	234	324	234
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	130.996	127.842	150.673	144.867
Finansal Yükümlülükler	98.721	14.797	98.721	14.797
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	98.721	14.797	98.721	14.797

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

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Banka'nın ana sözleşmesi gereği yaptığı hizmet ve işlemler, menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmaktadır. Virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmakta, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki müşteri adına fon ve portföy mevcutları satırında gösterilen 27 Bin YTL kesin satış ve İMKB nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4.10. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.10.1.1. Banka mevduat toplamayan banka statüsüyle takas ve saklama hizmetlerinde faaliyet göstermektedir ve özel bankacılık işlemleri, mevduat hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri gibi ticari bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.

4.10.1.2. Banka'da, otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.

4.10.1.3. Banka'da finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri bulunmamaktadır.

4.10.1.4. Banka'da kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler bulunmamaktadır.

4.10.1.5. Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmek olduğundan, raporlamanın bölümlemeye göre yapılması kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmadığından ilgili açıklama ve dipnotları hazırlamamaktadır.

4.10.2. Büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün %10'u veya daha fazlası kadar olan faaliyet bölümleri:

Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmektir.

4.10.3. Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden sağlanan bölüm gelirinin sunulmasında ve ölçümünde, bölümler arasında yapılan aktarmalar, ana ortaklık bankanın bu aktarmaları fiyatlandırmada kullandığı esaslar ve sözkonusu hususlarda yapılan değişiklikler:

Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekte ve ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmek olduğundan, raporlamanın bölümlemeye göre yapılması kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmadığından ilgili açıklama ve dipnotları hazırlamamaktadır.

4.10.4. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler:

Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmek olduğundan, raporlamanın bölümlemeye göre yapılması kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmadığından ilgili açıklama ve dipnotları hazırlamamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	8.572	61	3.302	20
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	8.572	61	3.302	20

5.1.2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

5.1.2.1 Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.1.2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.1.3. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	7.018	3.680	0	0
ABD, Kanada	1.856	4.121	0	0
OECD Ülkeleri*	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	8.874	7.801	0	0

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.4 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	4.347	0	8.211	0
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	0	0	0	0
Bankalar	4.347	0	8.211	0
Aracı Kurumlar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden	0	0	0	0
Merkez Bankaları	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Aracı Kurumlar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

5.1.5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

5.1.5.1 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Satılmaya hazır menkul değerler, Banka'nın 21 Haziran 2002 tarihinde %3 oranında iştirak ettiği İzmir Vadeli İşlemler Borsa'sından oluşmaktadır.

5.1.5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	0	0
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	0	0
Hisse Senetleri	324	234
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	324	234
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	324	234

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı):

5.1.5.3. Teminat Olarak Gösterilen Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değerleri

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.1.5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.1.5.5. Repo işlemine Konu Edilen Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	14.580	81.940	10.055	375.235
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14.580	81.940	10.055	375.235
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4	0	0	0
Toplam	14.584	81.940	10.055	375.235

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.1.6.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin 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	18.852	0	0	0
İskonto ve İştira Senetleri	0	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	18.848	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	4	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	18.852	0	0	0

5.1.6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	18.852	0	0	0
İhtisas Dışı Krediler	18.852	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	0	0	0	0
İhtisas Dışı Krediler	0	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.1.6.4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP				
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-TP				
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Personel Kredileri-TP				
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	4	0	0	0
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.1.6.4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle tüketici kredileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.1.6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	18.852	11.551
Toplam	18.852	11.551

5.1.6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	18.852	11.551
Yurtdışı Krediler	0	0
Toplam	18.852	11.551

5.1.6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

5.1.6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bilanço tarihi itibariyle kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar bulunmamaktadır.

5.1.6.10.Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.1.6.10.1.Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.1.6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.1.6.10.2. Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Bankanın donuk alacakları bulunmamaktadır.

5.1.6.10.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

5.1.6.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Banka'nın zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

5.1.7. Bilanço Tarihi İtibariyle Banka'nın Faktoring Alacakları:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faktoring alacakları bulunmamaktadır.

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

5.1.8.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	130.996	127.842
Borsada İşlem Görenler	130.996	127.842
Borsada İşlem Görmeyenler	0	0
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	130.996	127.842

5.1.8.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	127.842	84.557
Enflasyon Muhasebesi etkisi	0	(10.280)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Yıl İçindeki Alımlar	93.311	140.414
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(90.157)	(86.849)
Değer Azalışı Karşılığı	0	0
Dönem Sonu Toplamı	130.996	127.842

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

5.1.8.2.1.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	130.996	0	148.065	0	127.842	0	140.972	0
Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0	0	0	0	0	0	0
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Topalm	130.996	0	148.065	0	127.842	0	140.972	0

5.1.8.2.2.Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	0	0	0	0
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	130.996	0	127.842	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	130.996	0	127.842	0

5.1.8.2.3.Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.1.9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net):

5.1.9.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

5.1.9.2. Banka'nın iştiraklerine ilişkin mali bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net) (devamı):

5.1.9.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

5.1.9.4. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

5.1.9.5.İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

5.1.9.6.Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

5.1.9.7.Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakleri bulunmamaktadır.

5.1.9.8. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın alınan iştirakleri bulunmamaktadır.

5.1.10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net):

5.1.10.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul	28,57	65,00

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 hissesine sahip olmasına rağmen, ana sözleşme gereği oy oranı 2/7 olup, bağlı ortaklıkta kontrol gücü bulunmamaktadır; bu sebeple bu bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, maliyet bedeli olan 4.825 Bin YTL ile mali tablolara kaydedilmiştir.

5.1.10.2. 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
8.528	4.076	5.386	209	543	(3.855)	(1.554)	-

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı):

5.1.10.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.825	2.797
Dönem İçi Hareketler	0	2.028
Alışlar	0	2.028
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kar	0	0
Satışlar	0	0
Yeniden Değerleme Artışı	0	0
Değer Azalma Karşılıkları	0	0
Dönem Sonu Değeri	4.825	4.825
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	65	65

5.1.10.4.Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4.825	4.825
Rayiç Değer İle Değerleme	0	0
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	0	0

5.1.10.5.Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	0	0
Sigorta Şirketleri	0	0
Faktoring Şirketleri	0	0
Leasing Şirketleri	0	0
Finansman Şirketleri	0	0
Diğer Mali İştirakler	4.825	4.825

5.1.10.6.Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı):

5.1.10.7. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

5.1.10.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

5.1.11. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:

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

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

5.1.11.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

5.1.11.3. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.12. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (net):

5.1.12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

5.1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

5.1.13. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle muhtelif alacaklar kalemi içerisinde aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar bulunmamaktadır.

5.1.14. Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

5.1.14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	0	0	0	0
Faiz Reeskontları	18	0	7	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	0	0	0	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	0	0	0	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.14. Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar(devamı):

5.1.14.2.Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	186	0	210	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	17.069	0	13.130	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2	0	3	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	248	0	181	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	1.151	1	1.682	1
Toplam	18.656	1	15.206	1

5.1.15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	12.499	8.646	1.072	4.971	27.188
Birikmiş Amortisman(-)	(3.030)	(7.168)	(665)	(4.386)	(15.249)
Değer Düşüşü	(1.007)	0	0	0	(1.007)
Net Defter Değeri	8.462	1.478	407	585	10.932
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.462	1.478	407	585	10.932
İktisap Edilenler	0	0	0	516	516
Elden Çıkarılanlar(-)	0	0	0	(1.724)	(1.724)
Elden Çıkarılanlar (*)	0	0	0	1.723	1.723
Değer Düşüşü	0	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	(169)	(1.213)	(150)	(396)	(1.928)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Maliyet	11.492	8.646	1.072	3.763	24.973
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(3.199)	(8.381)	(815)	(3.059)	(15.454)
Kapanış Net Defter Değeri	8.293	265	257	704	9.519

(*) Elden çıkarılan maddi duran varlıklar Banka tarafından hurdaya ayrılan duran varlıklardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı):

5.1.15.1.Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı

5.1.15.1.1.Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı

Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yeralan gayrimenkulleri için yapılan ekspertiz çalışması doğrultusunda net defter değeri 8.462 Milyar TL olarak belirlenmiş ve 2.100 Bin YTL tutarında değer düşüşü belirlenmiştir. Önceki dönem sonu itibariyle 2.345 olarak ayrılan değer düşüş karşılığı nedeniyle cari dönemde 245 Bin YTL konusu kalmayan karşılık olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

5.1.15.1.2.Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yeralan gayrimenkulleri için ekspertiz çalışması yaptırılmış ve bu ekspertiz çalışması neticesinde ekspertiz değeri defter değerinden daha düşük olan gayrimenkuller için ayrılan değer düşüş karşılığı önceki dönem sonu itibariyle 2.345 Bin YTL, cari dönem sonu itibariyle de 2.100 Bin YTL 'dir. Cari dönem gelir tablosuna 245 Bin YTL konusu kalmayan karşılık olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

5.1.15.2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Gayrimenkuller değer düşüklüğü dışında ayrılan değer düşüş veya iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

5.1.16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler:

5.1.16.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Cari dönem içerisinde faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranlarında değişiklik yapılmıştır. Banka, Vergi Usul Kanununda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi olmayan duran varlıklar için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, faydalı ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

5.1.16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Defter değeri	1.624	1.514
Birikmiş amortisman tutarı	(1.292)	(1.124)
Net defter değeri	332	390

5.1.16.4.Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	390	529
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	0	0
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	110	38
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	0	0
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	0	0
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	0	0
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	0	0
Amortisman Gideri (-)	(168)	(177)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	0	0
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	0	0
Dönem Sonu	332	390

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı):

5.1.16.8. Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

5.1.16.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır.

5.1.16.10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

5.1.16.11. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

5.1.16.12. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

5.1.16.13. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

5.1.16.14. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli mali tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1 Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.1.17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

5.1.17.1.İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı.

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel kredi karşılığı hariç olmak üzere indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde; geçmiş yıl mali zararları, kıdem tazminatı yükümlülüğü, değer düşüş ve diğer karşılıklar ile değerleme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden Banka'nın sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr projeksiyonları da dikkate alınmak sureti ile net 1.594 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Ancak, Banka hesaplanan ertlenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır.

5.1.17.2.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.

Bilanço tarihi itibariyle erlenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

5.1.17.3.Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri.

Bilanço tarihi itibariyle erlenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

5.1.18. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

5.1.18.1.Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderler hesabında izlenen 492 Bin YTL; peşin ödenen kira giderleri, peşin ödenen sigorta poliçe bedelleri ve diğer kalemlerden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergi hesabında Vergi Usul Kanunu'na göre 2005 yılı içerisinde hesaplanan 15.043 Bin YTL tutarında geçici kurumlar vergisi bulunmaktadır.

5.1.18.2.Peşin Vergi Aktifi Tutarı ve Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmasına Esas Oluşturan Vergiden İndirilebilecek Zarar Tutarı

Ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve hesaplamasına ilişkin detaylı açıklama Beşinci Bölüm, Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 5.1.17.1 dipnotunda verilmiştir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.2.1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

5.2.1.1.Mevduatın vade yapısı: Cari dönem (31.12.2005)

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

5.2.1.2. Mevduatın vade yapısı: Önceki dönem (31.12.2004)

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

5.2.1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

5.2.1.4. Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

5.2.1.5. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

5.2.2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

5.2.3.1. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle alınan kredileri bulunmamaktadır.

5.2.3.2. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak yapılan açıklaması:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin nakdi teminatları ve cari hesaplarından oluşmaktadır. Banka ayrıca İstanbul Menkul Kıymetler Borsası bünyesindeki hisse, tahvil ve bono piyasaları için oluşturulan garanti fonlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden bu tutarlar bakımından da yükümlülük altındadır.

5.2.4.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

5.2.4.1.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar: Cari Dönem (31.12.2005)

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2.4.1.2. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar: Önceki Dönem (31.12.2004)

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2.4.2. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvillere İlişkin Bilgiler

Banka'nın hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

5.2.4.3. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı Ve Para Cinsi:

5.2.4.3.1. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi: Cari Dönem (31.12.2005)

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2.4.3.2. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi: Önceki Dönem (31.12.2004)

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2.5 Fonlara İlişkin Açıklamalar:

5.2.5.1. Fonlara ilişkin açıklamalar: Cari Dönem (31.12.2005)

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2.5.2. Fonlara ilişkin açıklamalar: Önceki Dönem (31.12.2004)

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.2.6. Muhtelif Borçlar:

	31.12.2005	31.12.2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	89.694	9.631
Üye Serbest ve Özel Amaçlı Hesapları	8.806	5.062
Diğer Muhtelif Borçlar	221	104
Toplam	98.721	14.797

5.2.7.1. İlgili Düzenlemeler Kapsamında Hesaplanan Ertelenmiş Vergi Pasifi:

Banka'nın ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

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

	31.12.2005	31.12.2004
İMKB Garanti Fonu - Hisse Senedi	34.080	29.857
İMKB Garanti Fonu - Tahvil	53.116	46.614
Diğer	4.984	9.125
Toplam	92.180	85.596

5.2.8. Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primlere İlişkin Açıklamalar:

5.2.8.1.Vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	0	0
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.727	2.158
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	0	0
BSMV	232	298
Kambiyo Muameleleri Vergisi	0	0
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4	7
Diğer	394	340
Toplam	2.357	2.803

5.2.8.2.Ödenecek primler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	85	80
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	122	116
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	0	0
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	0	0
İşsizlik Sigortası-Personel	6	6
İşsizlik Sigortası–İşveren	12	11
Diğer	0	0
Toplam	225	213

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.2.9. Faktoring Borçlarına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle faktoring borçları bulunmamaktadır.

5.2.10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır.

5.2.10.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.2.10.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

5.2.10.4. Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka faaliyet kiralaması işlemine tabi değildir.

5.2.10.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

5.2.11. Faiz Ve Gider Reeskontları:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gider Reeskontları	0	0	0	0
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	72	0	101	0
Toplam	72	0	101	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.2.12. Karşılıklara Ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

5.2.12.1.Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	355	241
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	294	213
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	61	28
Diğer	0	0

5.2.12.2.Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	98	30	59	51	55	442
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	3.406	3.194	3.634	3.856	4.211	4.317
Fiili Ödeme Oranı %	2,88	0,93	1,62	1,32	1,31	10,24
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı						1.61
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.						70

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle fiili ödeme oranına göre hesaplanan muhtemel kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü 70 Bin YTL'dir. Cari dönem sonu itibariyle hesaplanan muhtemel kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğünün önceki dönemde hesaplanan yükümlülükten düşük çıkması sebebiyle, ekli mali tablolarda kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü, önceki dönem endekslenmemiş tutarı olan 107 Bin YTL olarak bırakılmıştır.

5.2.12.3.Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

5.2.12.3.1.SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, toplam 199 Banka çalışanının 25'inin üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı yada zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibariyle bu Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.2.12. Karşılıklara Ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.2.12.4.Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını dönem sonu itibariyle ayırmaktadır. Bu karşılıkların niteliği, beklenen ödemelerin zamanlaması ve miktarları ile ilgili belirsizlikler bulunmamamaktadır.

5.2.12.5.Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılık bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

5.2.12.7.Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

5.2.13.Özkaynaklar:

5.2.13.1.Ödenmiş sermaye

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60.000	60.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan 200 YTL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.1. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.2.13. Özkaynaklar (devamı):

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

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

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

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

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

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartlar oluşursa karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

5.2.13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 200 YTL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan bu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.2.14. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler Ve Sermaye Araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	599.998	599.998
İmtiyazlı Hisse Senedi (Bin)	2	2
Hisse Senedi İhraç Primi	0	0
Hisse Senedi İptal Kârı	0	0
Diğer Sermaye Araçları	0	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	600.000	600.000

5.2.15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar:

5.2.15.1.Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

5.2.15.1.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

5.2.15.1.2. Yabancı para menkul değerlere ilişkin değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Banka'nın yabancı para iştirakleri, bağlı ortaklıkları ve satılmaya hazır menkul değer niteliğinde hisse senetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın yabancı para iştirakleri, bağlı ortaklıkları ve satılmaya hazır menkul değer niteliğinde hisse senetleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.2.15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.2.15.3.Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarının ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı

Banka'nın döviz kurlarındaki değişmelerin etkileri sebebiyle geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

5.2.16. Yeniden Değerleme Fonu:

Banka'nın varlıklarını değerlemeye tabi tutarak özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirdiği yeniden değerleme değer artış fonu veya sermayeye eklenecek iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları bulunmamaktadır.

5.2.17. Yeniden Değerleme Değer Artışına İlişkin Bilgiler Unsurları İtibarıyla:

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme değer artışlarını elimine etmiş, 2004 ve 2005 yıllarında yeniden değerleme yapmamıştır.

5.2.18. Yasal Yedekler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5.362	3.071
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	379	182
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	0	0
Toplam	5.741	3.253

18 Mart 2005 tarihli olağan genel kurul kararınca, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle MUY Standartlarına göre bulunan 30.940 Bin YTL tutarındaki net kârın dağıtımı sırasında yasal yedeklere 2.488 Bin YTL transfer edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.2.19. Olağanüstü Yedekler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	21.469	12.357
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Toplam	21.469	12.357

5.2.20. Sermayede Ve/Veya Oy Hakkında %10 Ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İMKB	15.782	26,30%	15.782	0

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

Geri kalan %73,70'lik hissenin %39,70'ü bankalara, %34,00'ü ise aracı kurumlara aittir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1. İştirak Ve Bağlı Ortaklıklardan Elde Edilen Gelirler:

5.3.1.1. İştirak ve bağlı ortaklılardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

5.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

5.3.1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler

Banka'nın ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde bulunan 4.347 Bin YTL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler problemli aracı kurumlara aittir. İlgili gelir reeskontları gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin diğer yabancı kaynaklar hesabına kaydedilmiştir.

5.3.1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi

Banka'nın faktoring alacaklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

5.3.2. Verilen Faizler:

5.3.2.1. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

5.3.2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

5.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre dağılımı

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

5.3.2.4. Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın repo işlemlerine verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

5.3.2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın faktoring işlemlerinden borçlara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.3.3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelsiz hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen komisyon ve ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 39.607 Bin YTL 'lik tutarın; 36.120 Bin YTL'si bankacılık hizmet gelirleri, 3.242 Bin YTL'si diğer faiz dışı gelirler ve 245 Bin YTL'si de konusu kalmayan karşılıklardan oluşmaktadır.

5.3.4. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	0	0
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
Genel Karşılık Giderleri	355	241
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	0	0
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0	0
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	0	0
Toplam	355	241

** İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri*

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.3.5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

5.3.5.1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	14.365	13.248
Kıdem Tazminatı Karşılığı	0	0
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	0	0
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.928	2.021
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	168	177
Diğer İşletme Giderleri	4.831	4.294
Bakım ve Onarım Giderleri	81	62
Reklam ve İlan Giderleri	51	443
Diğer Giderler	4.699	3.789
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	0	0
Faaliyet Kiralama Giderleri	0	26
Diğer	1.013	2.088
Toplam	22.305	21.854

5.3.5.2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri

Banka'nın cari dönemde olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

5.3.5.3.1.Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

5.3.5.3.2.Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı madesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri

Banka'nın negatif şerefiyesi bulunmamaktadır.

5.3.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

5.3.6.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderleri bulunmamaktadır.

5.3.6.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler bölüm 5.8. "Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar"da açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.3.7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

5.3.7.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri.

31 Aralık 2005 itibariyle Banka'nın vergi gideri 18.528 Bin YTL'dir. 31 Aralık 2005 itibariyle Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır.

5.3.7.2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri.

31 Aralık 2005 itibariyle Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır.

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

31 Aralık 2005 itibariyle Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır.

5.3.8. Net Dönem Kâr Ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

5.3.8.1. 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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 41.888 Bin YTL faiz geliri, 33 Bin YTL faiz gideri, 2.683 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 22.305 Bin YTL gider, 39.607 Bin YTL gelir gerçekleşmiştir.

5.3.8.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

5.3.8.3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

5.3.9. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan Veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği Ve Tutarı:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.4.1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

5.4.1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5.4.1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5.4.1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı

5.4.1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlıklar dipnotlarda açıklanmaktadır

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

5.4.1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülükler

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

Şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.4.2. Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle türev finansal araçları bulunmamaktadır.

5.4.3. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

5.4.3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

5.4.3.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı borsa para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Borsa para piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle gayrinakdi kredi tutarı, 443.533 Bin YTL'dir. Alınan teminat tutarlarının toplam değeri 2.445.601 Bin YTL'dır (Nakit, devlet iç boçlanma senetleri, teminat mektupları ve hisse senetlerinin değerlenmiş değerleri).

Banka önceki dönemde emanete alınan menkul kıymetler içerisindeki yatırım fonu katılma belgelerini hisse senetleri ile benzer şekilde takibinin sağlanması amacıyla 0,001 YTL ile çarparak muhasebeleştirirken, cari dönemde Yeni Türk Lirasına geçiş kapsamında yatırım fonu katılma belgelerini fon payları üzerinden muhasebeleştirmiştir.

5.4.3.2.2.Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

5.4.4. Gayrinakdi Kredilerin Bölümlere Göre Raporlanması:

Banka'nın kesin teminatları, geçici teminatları, kefalet ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.4.5. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler:

5.4.5.1. Bilanço dışı finansal araçlar

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	443.533	804.369
Toplam	443.533	804.369

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

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı veya maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

5.4.6. Başkaları Nam Ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin saklamasını yaparak borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır. Ayrıca müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin, bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve anaparanın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

5.4.7. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.4.8. Risk Yoğunlaşması:

5.4.8.1. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ormancılık	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Balıkçılık	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sanayi	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
İmalat Sanayi	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Elektrik, Gaz, Su	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
İnşaat	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Hizmetler	443.533	100,00	0	0,00	804.369	100,00	0	0,00
Toptan ve Perakende Ticaret	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Mali Kuruluşlar	443.533	100,00	0	0,00	804.369	100,00	0	0,00
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Eğitim Hizmetleri	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Diğer	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Toplam	443.533	100,00	0	0,00	804.369	100,00	0	0,00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	443.533	0	0	0
Teminat Mektupları	0	0	0	0
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	443.533	0	0	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.5. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.5.1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

5.5.1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Banka'nın satılmaya hazır yatırımları yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır.

5.5.1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, nakit akış riskinden korunmak için riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

5.5.1.2.1. Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmamaktadır.

5.5.1.2.2 Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplar bulunmamaktadır.

5.5.1.2.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

5.5.2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

5.5.2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar:

Cari dönemde özkaynaktan alınarak gelir tablosuna kaydedilen tutarlar bulunmamaktadır.

5.5.2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplarla ilgili olarak, özkaynağa kaydedilip daha sonra özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.5. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.5.3. Temettüye İlişkin Bilgiler:

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

Bu rapor tarihi itibariyle Banka, genel kurulda onaylanmak üzere hisse başına kar payı hesaplamasını yapmamıştır. Bu nedenle ekli mali tablolarda kar dağıtım tablosu sunulmamıştır.

5.5.3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen kâr payı bulunmamaktadır.

5.5.4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar:

	31.12.2005	31.12.2004
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutarlar(+)	2.488	3.253

18 Mart 2005 tarihli olağan genel kurulda, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle MUY Standartlarına göre bulunan 30.940 Bin YTL tutarındaki net kârın dağıtılması kararı alınmıştır. Buna göre kâr dağıtımından önce ayrılan birinci tertip kanuni yedek akçelerin tutarı 2.290 Bin YTL, ortaklara temettü dağıtıldıktan sonra ayrılan ikinci tertip kanuni yedek akçelerin tutarı ise 198 Bin YTL'dir.

5.5.5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler:

Banka'da, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönem içerisinde gerçekleşen diğer sermaye artırımları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.6. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

5.6.1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri Ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi:

Faaliyet karına ilişkin 61.483 Bin YTL, 41.888 Bin YTL faiz gelirinden, 33 Bin YTL faiz giderinden, 2 Bin YTL kambiyo zararından, 39.607 Bin YTL diğer faaliyet gelirlerinden, 355 bin YTL genel kredi karşılığından, 22.305 Bin YTL diğer faaliyet giderlerinden ve 2.683 Bin YTL net ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

Diğer aktiflerdeki nakit girişinin en önemli nedeni zorunlu karşılıklardaki 3.260 Bin YTL ve muhtelif alacaklardaki 1.667 Bin YTL tutarındaki azalıştır. Buna karşılık diğer aktiflerde, peşin ödenmiş vergiler, peşin ödenmiş giderler ve ayniyat mevcudu gibi kalemler toplam 4.338 Bin YTL tutarında nakit çıkışı yaratmıştır.

Diğer borçlardaki nakit girişinin 83.924 Bin YTL'si alınan diğer yabancı kaynaklardan, 6.584 Bin YTL'si muhtelif borçlardan oluşmaktadır. Bunlara karşılık, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerden 434 Bin YTL nakit çıkışı olmuştur.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2 Bin YTL 'dir.

5.6.2. İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	0	0
Kullandırılan Krediler	0	0
Diğer Varlıklar	90	2.028
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0
Diğer Yükümlülükler	0	0
Şerefiye	0	0
Toplam Alım Bedeli	90	2.028
Kur Farkı Gelirleri	0	0
Elde Etme Maliyeti	90	2.028
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	0	0
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	90	2.028

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.6. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı):

5.6.3. İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler:

Cari dönem ve önceki dönem içerisinde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarının elden çıkarılmasından kaynaklanan nakit girişi olmamıştır.

5.6.4. Dönem Başındaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası açıklanır. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre açıklanır. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakat sağlanması gereklidir.

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit	7.025	3.057
Kasa ve Efektif Deposu	2	7
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	3.322	2.269
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	3.701	781
Nakde Eşdeğer Varlıklar	127.875	138.736
Para Piyasalarından Alacaklar	92.211	45.754
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	35.664	92.982
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	134.900	141.793

5.6.5. Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit	15.675	7.025
Kasa ve Efektif Deposu	2	2
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	8.633	3.322
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	7.040	3.701
Nakde Eşdeğer Varlıklar	224.698	127.875
Para Piyasalarından Alacaklar	176.847	92.211
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	47.851	35.664
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	240.373	134.900

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.6. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı):

5.6.6. Banka'nın Ya Da Banka'nın Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar Veya Diğer Nedenlerle Banka'nın Serbest Kullanımında Olmayan Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlık Mevcudu Ve İlgili Açıklamalar:

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

5.6.7. Mali Durum Ve Likidite İle İlgili İlave Diğer Bilgiler:

5.6.7.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

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

Ekonominin içinde bulunduğu durum itibariyle mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, kapasite artışı için ihtiyaç duyulan nakit bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.7. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.7.1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Unvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtmak İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler:

Banka tarafından gerçekleştirilen herhangi bir birleşme işlemi bulunmamaktadır.

5.7.2. İktisaplara İlişkin Bilgiler:

5.7.2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

5.7.2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

5.7.2.3. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

5.7.3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tabloları İle İlişkili Bilgiler:

5.7.3.1. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

5.7.3.2. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

5.7.3.3. Birleşme ve devir sonucunda oluşan Banka'nın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

5.7.4. Bilanço Tarihinden Sonra, Mali Tablolarının Onaylanarak Yayımlanmasından Önce Gerçekleşen Banka Birleşmeleri İle İlgili Bilgiler veya Açıklama Yapılması Mümkün Değil İse Gerekçeleri:

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra Banka tarafından gerçekleştirilen birleşme işlemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.8. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

5.8.1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

5.8.1.1 Cari Dönem (31.12.2005)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	3.096	0	0	0

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

5.8.1.2 Önceki Dönem (31.12.2004)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	2.832	0	0	0

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

5.8.1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmamaktadır.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

5.8.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak:

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.8. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

5.8.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (devamı):

5.8.2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Diğer Yabancı Kaynaklar	87.196	92.180	%94.59

Diğer yabancı kaynaklar içerisindeki risk grubuna ait tutar İMKB Garanti Fonu bakiyesinden oluşmaktadır. İMKB Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla İMKB'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Bu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden dolayı etkilenmemesini sağlamaktadır.

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

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı bulunmamaktadır.

5.8.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

5.8.2.5. 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 ile ilgili bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler "5.8. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" madde 5.8.2.2' de belirtilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.9. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.9.1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari Ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir. Bununla ilgili detaylı açıklama Muhasebe Politikaları Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar Bölümünde verilmiştir.

5.9.2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

5.9.3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan Ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi Ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, % 35.61, cari yılda ise % 4.54 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi kapsamında kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31.Ara.02	6,478.80	1.2971
31.Ara.03	7,382.10	1.1384
31.Ara.04	8,403.80	1.0000

5.9.4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.9. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.9.5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları Ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama:

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 1 Ocak 2004 tarihinden sonra satın alınan amortismana tabi varlıklarını yeni oranları kullanarak itfa etmektedir. 1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan amortismana tabi varlıklar ise aşağıdaki gibi itfa edilmektedir.

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan Şişli merkez binası için TSKB Gayrimenkul Ekspertiz firması tarafından değerleme çalışması yapılmıştır. Ekspertiz firmasının yapmış olduğu değerleme çalışması sonucu binanın değeri 8.462 Bin YTL olarak tespit edilmiş ve binanın defter değeri 2.100 Bin YTL düşürülerek ekspertiz değerine getirilmiştir.

5.9.6. Türk Ticaret Kanunu Veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş Veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:

31 Ocak 2003 tarihli, 106/1 Banka Yönetim Kurulu toplantısında, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ'in 28. maddesine uygun olarak Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihli bilançosunda yer alan geçmiş yıl zararlarının sırasıyla 2002 yılı net dönem karı, ihtiyari yedek akçeler, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmek suretiyle 31 Ocak 2003 tarihli mali tablolarda tasfiye edilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 60.000 Bin YTL ve sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 123.856 Bin YTL'dir. Yukarıdaki paragrafta belirtilen mahsuplaşma işlemi sonucu bu tutar geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek 96.788 Bin YTL'ye gerilemiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, 1. ve 2. tertip yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 19.844 Bin YTL'dir. Geçmiş dönemlerden aktarılan ve enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 16.591 Bin YTL olan 1. ve 2. tertip yedek akçeler geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır. Bilançoda mevcut olan 5.741 Bin YTL tutarındaki yasal yedek akçeler 2003 ve 2004 yılı kârından ayrılan yedek akçelerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, olağanüstü yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 16.532 Bin YTL'dir. Geçmiş dönemlerden aktarılan ve enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 4.175 Bin YTL olan olağanüstü yedek akçeler geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır. Bilançoda mevcut olan 21.469 Bin YTL tutarındaki olağanüstü yedek akçeler 2003 ve 2004 yılı karından ayrılan olağanüstü yedek akçelerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.9. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.9.7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç Veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan Veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz Ve Kur Farkı Gelir Ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı (Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

Net parasal pozisyon kârı (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir durum bulunmamaktadır.

5.9.8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama:

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

5.9.9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların Ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulaması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

5.9.10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden Ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler Ve Sağlanan Gelirler, Gelir Ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği Ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.10. Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	1	199		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	
				Aktif Toplamı
Yurtdışı şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-

5.11. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

5.11.1 Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler Ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken bir durum bulunmamaktadır.

5.11.2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını Ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere Ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Banka'nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

6.1. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemli aracı kurumlara ait 1.775 Bin YTL tutarında devlet tahvili ve 417 Bin YTL tutarında hazine bonosundan oluşan toplam 2.192 Bin YTL tutarında devlet iç borçlanma senetleri ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde problemli aracı kurumlara ait 4.347 Bin YTL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler bulunmaktadır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir. Problemli aracı kurumlara ait devlet tahvilleri ve hazine bonolarının borsa rayici ile değerlenmesi neticesinde 186 Bin YTL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 2 Bin YTL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlar hesabına kaydedilmiştir.

Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

7.1. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

7.2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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