

TURKISH BANK A.Ő.

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

Turkish Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TURKISH BANK A.Ş.
1 OCAK-31 ARALIK 2006 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu, nakit akım tablosunu, özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi, 6 Mart 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 9 Mart 2007

TURKISH BANK A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Vali Konağı Cad.No:7 34371 Nişantaşı
Banka'nın Telefon Numarası : (212) 225 03 30
Banka'nın Faks Numarası : (212) 225 03 55
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.turkishbank.com.tr>
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bim@turkishbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

M.Tanju ÖZYOL

Abdullah
AKBULAK

H.İlhan TUFAN

Mehmet
DÜZAĞAÇ

Yönetim Kurulu
Başkanı

Genel Müdür

Finansal
Raporlamadan
Sorumlu Bölüm
Başkanı

Birim Müdürü

Hamit B.Belli

M.Ersin Erenman

Denetim Komitesi
Üyesi

Denetim Komitesi
Üyesi

Yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Ünvan :Masume Deniz/Yönetmen

Tel No :(0 212) 231 63 63/121

Fax No :(0 212) 230 08 44

TURKISH BANK A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva 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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama.....	1
III.	Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama.....	2
IV.	Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar.....	2
V.	Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi.....	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço.....	3-4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu.....	5
III.	Gelir Tablosu.....	6
IV.	Özkaynak Değişim Tablosu.....	7
V.	Nakit Akış Tablosu.....	8
VI.	Kar Dağıtım Tablosu.....	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar.....	10
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	10
III.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar.....	11
IV.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar.....	11
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar.....	11
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	11
VII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar.....	14
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar.....	14
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	14
X.	Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar.....	15
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	15
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	15
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	16
XIV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	16
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	16
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar.....	16
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar.....	17
XVIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar.....	17
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar.....	18
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar.....	18
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar.....	18
XXII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar.....	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar.....	19
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar.....	22
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar.....	24
IV.	Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar.....	24
V.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar.....	25
VI.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar.....	27
VII.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar.....	31
VIII.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar.....	33
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	34
II.	Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	47
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	53
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	56
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	61
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	62
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar.....	63
VIII.	Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar.....	65

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar.....	65
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar.....	65
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar.....	65

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankasıdır.

T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ise her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	6,250	%60.10	6,250	-
Türk Bankası Ltd.	4,076	%39.19	4,076	-
Diğer	74	%0.71	74	-
Toplam	10,400	%100	10,400	-

Cari dönem içinde 59,600 Bin YTL sermaye artırımı gerçekleştirilmiştir. Artırılan sermayenin 29,800 Bin YTL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından, 29,800 Bin YTL'si ise nakden karşılanmıştır. Yapılan sermaye artırımına Türk Bankası Ltd.'nin katılmaması ve rüçhan hakkının diğer hissedarlarca kullanılması neticesinde, sermaye yapısı aşağıdaki şekilde değişmiştir. Ayrıca söz konusu sermaye artışı 28 Eylül 2006 tarihli ve 6652 nolu Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	65,500	%93.57	65,500	-
Türk Bankası Ltd.	4,076	%5.82	4,076	-
Diğer	424	%0.61	424	-
Toplam	70,000	%100	70,000	-

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

<u>Unvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı</u>	<u>Tahsil Durumu</u>	<u>Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Mehmet Tanju Özyol	Lisans	44
Yönetim Kurulu Üyeleri	Hamit Belig Belli	Lisans	52
	İbrahim Hakan Börteçene	Lisans	14
	Mustafa Ersin Erenman	Lisans	32
	Atalay Şahinoğlu	Lisans	44
	F.Ömer Gökay	Yüksek Lisans	30
	Abdullah Akbulak	Lisans	25
Teftiş Kurulu Başkanı	Yasemin Doğan	Lisans	10
Genel Müdür	Abdullah Akbulak	Lisans	25
Genel Müdür Yardımcıları	A.Ömer Tamsü	Lisans	35
	Yılmaz K.Kazancı	Lisans	30
	Taner Biçer	Yüksek Lisans	19
	Beyhan Kalafat	Lisans	19
	Selçuk Canbaz	Lisans	26

Yönetim Kurulu Üyelerinden Hamit Belig Belli ve Mustafa Ersin Erenman aynı zamanda Denetim Komitesi üyeleridir.

Yukarıda ismi geçen yönetim kurulu başkanı ve üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları Birinci Bölüm II nolu dipnotta açıklanmıştır.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanları; kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı işlemleri, kalkınma projelerinin finansmanı işlemleri, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası işlemleri, borsa işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler yatırım fonlarının ve diğer fonların kurulması ve işletilmesi işlemleri, toptancı bankacılık işlemleri, kiralık kasa işlemleri, ulusal ve uluslararası kredi kurumları ile işlemler, sigorta acenteliği ve TCMB ile mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ana ortaklık Banka'nın yurt içinde 17 şubesi bulunmaktadır ve personel sayısı 218'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Uygulanan muhasebe ilkeleri:

Geçmiş dönem mali tabloları, aşağıda açıklandığı üzere, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmiştir:

Açıklama (Bin YTL)	2005 Yılı Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)
TFRS’ye geçiş öncesi	3,918	2,048
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Düzeltmesi	(12)	(221)
Ertelenmiş Vergi Düzeltmesi	(218)	824
Düzeltilmeler Toplamı	(230)	603
TFRS’ye geçiş sonrası	3,688	2,651

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

Banka’nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

Banka bankacılığın her alanında faaliyetleri sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan ve alınan kredilerden oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışılarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı türev işlemleri sadece yabancı para swap sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Yabancı para swaplar, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve sözkonusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre işlemin süresi baz alınarak, diğer vade sözkonusu olmayan ücret ve komisyon gelir/giderleri ise tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Menkul Değerler (devamı)

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 varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür finansal varlıklardan alınan kar payı gelirleri gelir tablosunda kar payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren ‘Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’’de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı’na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 17,000 Bin YTL'dir. (17,061 Bin YTL Brüt)

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında gösterilmektedir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

Satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabii tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası’na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılmaktadır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı’na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran 31 Temmuz 2003 tarihinden önce edinilen varlıklar için % 20, bu tarihten sonra edinilen varlıklar için ise Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerinde belirtilen oranlardır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka’nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Cari vergi

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalasmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Cari dönem içinde 59,600 Bin YTL sermaye artırımı gerçekleştirilmiştir. Artırılan sermayenin 29,800 Bin YTL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından, 29,800 Bin YTL'si ise nakden karşılanmıştır. Yapılan sermaye artırımına Türk Bankası Ltd.'nin katılmamış ve rüçhan hakkı diğer hissedarlarca kullanılmıştır. Söz konusu sermaye artışı 28 Eylül 2006 tarihli ve 6652 nolu Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermekle birlikte, bireysel bankacılık alanında da faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilerine nakit yönetimi hizmetlerini de içeren özel bankacılık faaliyetleri sunulmaya başlanmıştır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP ve döviz alım/satım işlemleri ile hazine bonusu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır. Bireysel bankacılık alanında ki faaliyetlerinde, müşterilerine banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyeti bulunmamaktadır.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”in geçici 28. maddesi uyarınca bölümlemeye göre raporlama yapılmasına ilişkin yükümlülükler 30 Haziran 2007 tarihinden sonraki mali tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlemeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %50.15'tir. 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.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	132,266	444,093	-	70,588
Nakit Değerler	2,942	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	4,241	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	363,380	-	7,987
Para Piyasalarından Alacaklar	21,865	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	20,489	-	-	-
Krediler	5,626	79,674	-	41,590
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	75,265	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	21
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	457	1,039	-	200
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	10,768
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	10,017
Diğer Aktifler	1,381	-	-	5
Nazım Kalemler	-	596	58,372	595
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	58,372	-
Türev Finansal Araçlar	-	596	-	595
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	132,266	444,689	58,372	71,183

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Banka
	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	189,307
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	4,263
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-
Özkaynak	97,085
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%50.15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	70,000
Nominal Sermaye	70,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	19,032
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	1,294
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	924
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	370
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	348
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	348
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	7,512
Net Dönem Kârı	5,761
Geçmiş Yıllar Kârı	1,751
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(953)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(244)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(599)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	96,390

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	880
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(185)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(185)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	695
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	97,085
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	97,085

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik gereğince yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, yürürlükte bulunan, ilgili BDDK yönetmeliğine göre 31 Aralık 2005 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %30.91'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırmalarda ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

Kredi ve alacaklarının kredi değerlikleri ilgili mevzuata uygun şekilde düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için hesap belgeleri (mevzuatta belirlenen limitleri aşan işlemlerde) denetlenmiş bilgiler alınmakta; denetlenmemiş bilgiler ise Banka'nın kredi departmanı tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Swap para alım-satım işlemleri dışında vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır. Swap para alım-satım işlemleri ile ilgili kredi riskine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamıştır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi bulunmamaktadır.

Bankanın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %96'dır. (31 Aralık 2005: %93)

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %99'dur. (31 Aralık 2005: %91)

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı, %92'dir. (31 Aralık 2005: %91)

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 880 Bin YTL'dir. (31 Aralık 2005 : 680 Bin YTL'dir.)

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle İle İlgili Bilgiler Tablosu

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları(**)	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	589,580	459,580	65,131	10,768	5,761
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,238	125,956	3,682	-	-
OECD Ülkeleri (*)	24,639	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	9,901	52,611	-	-	-
ABD, Kanada	628	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	10,051	4,897	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-
Toplam	638,037	643,044	68,813	10,768	5,761
Önceki Dönem					
Yurt İçi	444,436	364,218	35,204	10,008	3,688
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,748	2	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	83	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,987	18,512	-	-	-
ABD, Kanada	280	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	6,754	82,876	45	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-
Toplam	459,288	465,608	35,249	10,008	3,688

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

(**) Sermaye Yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar “varlıklar” sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	186	%0	184	%0	-	-	308	%0
Çiftçilik ve Hayvancılık	186	%0	184	%0	-	-	308	%0
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	721	%1	16,342	%42	377	%0	10,317	%50
Madencilik ve Taşocakçılığı	180	%0	3,751	%10	15	%0	1,744	%9
İmalat Sanayi	541	%1	12,591	%32	362	%0	8,573	%41
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	25,874	%29	-	-	19,695	%29	-	-
Hizmetler	57,539	%65	15,495	%39	37,688	%56	8,124	%40
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	18	%0	-	-	107	%0	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	100	%0	-	-	412	%0	-	-
Mali Kuruluşlar	57,312	%65	15,495	%39	37,055	%56	8,124	%40
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	32	%0	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	77	%0	-	-	114	%0	-	-
Diğer	3,439	%5	7,687	%19	9,843	%15	1,958	%10
Toplam	87,759	%100	39,708	%100	67,603	%100	20,707	%100

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riskinin ölçümünde standart metot kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. Piyasa riski üçer aylık dönemler itibariyle BDDK'ya bildirilmektedir. Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskini oluşturan faiz, hisse senedi ve kur risklerinden korunmak amacıyla öncelikle dengeli bir kur yönetimi tesis edilmiş olup, faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri arasında gerekli denge sağlanmakta, ek risk doğurucu işlemlerden kaçınılmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	104
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	106
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	131
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	341
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	4,263

b) Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	460	721	210
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	368	852	131
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	828	1,573	341

Ortalama piyasa riski tablosu, üçer aylık dönemler itibariyle raporlanan piyasa riskine esas tutarların dönem içindeki ortalama, en yüksek ve en düşük değerleri baz alınarak gösterilmiştir.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, Şubat 2001’de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu minimum düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı TCMB’nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka’nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
A. Banka “Yabancı Para Evaluasyon Kuru”	1.4056	1.8515	1.1797
<u>Bundan Önceki:</u>			
29.Ara.06	1.4056	1.8515	1.1797
28.Ara.06	1.4131	1.8586	1.1872
27.Ara.06	1.4192	1.8668	1.1937
26.Ara.06	1.4198	1.8650	1.1919
25.Ara.06	1.4222	1.8686	1.1952

Banka’nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.4248, 1.8819 ve 1.2131’dir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: (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.	15,257	1,051	-	679	16,987
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	39,945	116,475	4	46,633	203,057
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,390	18,041	-	2,755	30,186
Krediler	7,293	32,269	-	146	39,708
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	8	-	-	-	8
Toplam Varlıklar	71,893	167,836	4	50,213	289,946
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	124	202	-	3,013	3,339
Döviz Tevdiat Hesabı	37,308	95,126	-	6,280	138,714
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	34,399	72,686	-	39,167	146,252
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	44	47	-	41	132
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	153	(270)	-	-	(117)
Toplam Yükümlülükler	72,028	167,791	-	48,501	288,320
Net Bilanço Pozisyonu	(135)	45	4	1,712	1,626
Net Nazım Hesap Pozisyonu					
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	5,466	9,393	-	14,887	29,746
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,466	9,393	-	14,887	29,746
Gayrinakdi Krediler (*)	16,237	36,025	-	331	52,593
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	80,294	57,450	7	19,766	157,517
Toplam Yükümlülükler	62,624	88,414	-	5,037	156,075
Net Bilanço Pozisyonu	17,670	(30,964)	7	14,729	1,442
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(17,467)	17,659	-	-	192
Türev Finansal Araçlardan Alacak	21,284	23,039	-	26,358	70,681
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	38,751	5,380	-	26,358	70,489
Gayrinakdi Krediler (*)	14,530	6,313	-	125	20,968

(*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(**)Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 62 Bin YTL
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 80 Bin YTL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Banka işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Bankanın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulunun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Bankanın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin 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.	20,865	-	-	-	-	7,202	28,067
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	368,176	-	-	-	-	3,879	372,055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	62	-	-	-	-	-	62
Para Piyasalarından Alacaklar	21,901	-	-	-	-	-	21,901
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	33,864	27,127	11,481	2,793	-	-	75,265
Verilen Krediler	54,932	24,098	17,534	25,377	5,526	-	127,467
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	23,988	23,988
Toplam Varlıklar	499,800	51,225	29,015	28,170	5,526	35,069	648,805
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,830	-	-	-	-	519	3,349
Diğer Mevduat	242,191	27,268	3,345	118	1,092	22,285	296,299
Para Piyasalarına Borçlar	44,233	-	-	-	-	-	44,233
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	246	246
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	198,593	2,849	543	51	-	-	202,036
Diğer Yükümlülükler	80	-	-	148	-	102,414	102,642
Toplam Yükümlülükler	487,927	30,117	3,888	317	1,092	125,464	648,805
Bilançodaki Uzun Pozisyon	11,873	21,108	25,127	27,853	4,434	-	90,395
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(90,395)	(90,395)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	2	-	-	-	-	2
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(20)	-	-	-	-	-	(20)
Toplam Pozisyon	11,853	21,110	25,127	27,853	4,434	(90,395)	(18)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.73	2.52	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.40	5.25	-	17.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	21.54
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.23	6.77	-	20.12
Verilen Krediler	6.20	8.47	-	21.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5.37	-	16.30
Diğer Mevduat	4.38	3.11	-	16.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.70	5.37	-	18.45

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı
(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	14,838	-	-	-	-	6,794	21,632
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	286,417	2,000	-	12,000	-	-	300,417
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	159	-	3	5	-	-	167
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	25,608	8,371	2,193	-	-	36,172
Verilen Krediler	28,902	16,884	15,142	9,263	18,119	-	88,310
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	672	323	414	87	21,102	22,598
Toplam Varlıklar	330,316	45,164	23,839	23,875	18,206	27,896	469,296
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	10,487	-	-	-	-	83	10,570
Diğer Mevduat	156,874	19,844	6,595	1	3,021	22,026	208,361
Para Piyasalarına Borçlar	5,009	-	-	-	-	-	5,009
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	164	164
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	169,709	3,497	1,114	-	-	-	174,320
Diğer Yükümlülükler	865	192	52	8	42	69,713	70,872
Toplam Yükümlülükler	342,944	23,533	7,761	9	3,063	91,986	469,296
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	21,631	16,078	23,866	15,143	-	76,718
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12,628)	-	-	-	-	(64,090)	(76,718)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	192	-	-	-	-	-	192
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(12,436)	21,631	16,078	23,866	15,143	(64,090)	192

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.14	2.03	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.56	4.46	-	17.97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	14.05
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	21.54
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.50	7.15	-	15.72
Verilen Krediler	6.04	6.69	-	18.93
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	3.95	-	15.00
Diğer Mevduat	3.54	3.66	-	14.67
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.65	4.33	-	18.47

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Bankanın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka'ca yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat edilmektedir.

Banka'ca likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler İle Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Bankanın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ç. Bankanın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7,202	20,865	-	-	-	-	-	28,067
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,879	368,176	-	-	-	-	-	372,055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	62	-	-	-	-	-	62
Para Piyasalarından Alacaklar	-	21,901	-	-	-	-	-	21,901
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	75,265	-	75,265
Verilen Krediler	-	54,932	24,098	17,534	25,377	5,526	-	127,467
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,225	-	-	-	-	-	22,763	23,988
Toplam Varlıklar	12,306	465,936	24,098	17,534	25,377	80,791	22,763	648,805
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	519	2,830	-	-	-	-	-	3,349
Diğer Mevduat	22,285	242,191	27,268	3,345	118	1,092	-	296,299
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	198,593	2,849	543	51	-	-	202,036
Para Piyasalarına Borç.	-	44,233	-	-	-	-	-	44,233
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	246	-	-	-	-	-	-	246
Diğer Yükümlülükler	102,414	80	-	-	148	-	-	102,642
Toplam Yükümlülükler	125,464	487,927	30,117	3,888	317	1,092	-	648,805
Likidite Açığı	(113,158)	(21,991)	(6,019)	13,646	25,060	79,699	22,763	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	9,370	327,543	19,556	19,361	30,095	42,073	21,298	469,296
Toplam Yükümlülükler	22,601	361,597	11,812	3,042	664	42	69,538	469,296
Likidite Açığı	(13,231)	(34,054)	7,744	16,319	29,431	42,031	(48,240)	-

(*) Bilançoju 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 burada gösterilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	596,688	424,899	596,688	424,899
Para Piyasalarından Alacaklar	21,901	-	21,901	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	372,055	300,417	372,055	300,417
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	75,265	36,172	75,265	36,172
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	127,467	88,310	127,467	88,310
Finansal Yükümlülükler	501,930	393,415	501,930	393,415
Bankalar Mevduatı	3,349	10,570	3,349	10,570
Diğer Mevduat	296,299	208,361	296,299	208,361
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	202,036	174,320	202,036	174,320
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	246	164	246	164

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 29,282 Bin YTL'lik tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutları kesin satış işlemlerinden oluşmaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası’na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	632	2,310	618	2,437
TCMB	10,448	14,677	5,365	13,212
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,080	16,987	5,983	15,649

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	8	4,252	20	3,719
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	10,440	10,425	5,345	9,493
Toplam	10,448	14,677	5,365	13,212

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

2.a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

2.a.1.a. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

2.a.1.b. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

2.a.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

2.a.2.a. Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

2.a.2.b. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

2.b. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	62	-	159
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	62	-	159

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

3.a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	168,998	203,057	198,995	101,422
Yurtiçi	160,921	197,922	198,995	93,324
Yurtdışı	8,077	5,135	-	8,098
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	168,998	203,057	198,995	101,422

3.b. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	519	2,748	-	-
ABD, Kanada	-	280	-	-
OECD Ülkeleri(*)	3,373	83	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	9,259	4,987	-	-
Diğer	61	-	-	-
Toplam	13,212	8,098	-	-

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

4.a.1. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	19,356	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19,356	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)****4.a.2. Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	45,079	13,527	16,164	8,216
Diğer	-	-	-	-
Toplam	45,079	13,527	16,164	8,216

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Takasbank A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

4.b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	75,265	36,172
Borsada İşlem Gören	75,265	36,172
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	75,265	36,172

Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların 45,079 Bin YTL'lik kısmı TP Devlet Tahvillerinden, geriye kalan 30,186 Bin YTL'lik kısmının 9,211 Bin YTL'si yurtdışında ihraç edilen Eurobond'lardan, kalan 20,975 Bin YTL'lik kısmı ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ihraç edilen Eurobond'lardan oluşmaktadır.

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar**5.a. 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	-	65	5,000	25
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	65	5,000	25
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler(*)	9,453	1,633	10,032	1,319
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	180	-	129	-
Toplam	9,633	1,698	15,161	1,344

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler, iştirak, bağlı ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullanılan kredileri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	127,467	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,949	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	57,280	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	32,928	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,347	-	-	-
Kredi Kartları	1,485	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	28,478	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	127,467	-	-	-

5.c. 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 ve Diğer Alacaklar	118,983	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	118,983	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	8,484	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	8,484	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	733	501	1,234
Konut Kredisi	-	32	32
Taşıt Kredisi	72	28	100
İhtiyaç Kredisi	648	427	1,075
Diğer	13	14	27
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,384	-	1,384
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,384	-	1,384
Bireysel Kredi Kartları-YP	34	-	34
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	34	-	34
Personel Kredileri-TP	113	-	113
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	113	-	113
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	67	-	67
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	67	-	67
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,331	501	2,832

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,959	-	1,959
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	356	-	356
İhtiyaç Kredisi	923	-	923
Diğer	680	-	680
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	75	75
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	75	75
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,959	75	2,034

5.e. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	127,467	88,310
Toplam	127,467	88,310

5.f. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	94,539	62,241
Yurt Dışı Krediler	32,928	26,069
Toplam	127,467	88,310

5.g. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ğ. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	167	74
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	2
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	618	618
Toplam	787	694

5.h. Toplam Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.h.1. Donuk Alacıklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacıklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

5.h.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	74	2	618
Dönem İçinde İntikal (+)	189	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(96)	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	167	2	618
Özel Karşılık (-)	(167)	(2)	(618)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5.h.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

5.ı. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.1. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları (Devamı)

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka’ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.a. Repo İşlemlerine Konu Olanlar Ve Teminata Verilen /Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

6.ç. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7. İştirakler (Net)

7.a. Banka’nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.b. Banka’nın İştiraklerine İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.c. Borsaya Kote Edilen İştirakler

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)****8.a. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	Istanbul / Türkiye	99.99	99.99

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	12,324	9,425	1,171	2,203	94	1,100	1,005	-

8.b. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,008	10,008
Dönem İçi Hareketler	760	-
Alışlar	398	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	362	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	10,768	10,008
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

8.c. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	10,768	10,008

8.ç. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)****9.a. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

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

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar**11.a. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

12. Maddi Duran Varlıklar (Net)**12.a. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Cari Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2006 Açılış Bakiyesi	13,257	612	3,151	-	17,020
İktisap Edilenler	-	-	1,071	179	1,250
Elden Çıkarılanlar	-	(215)	(930)	-	(1,145)
31 Aralık 2006 Kapanış Bakiyesi	13,257	397	3,292	179	17,125
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2006 Açılış bakiyesi	4,282	294	1,608	-	6,184
Dönem İçi Amortisman Bedeli	265	91	585	10	951
Elden Çıkarılanlar	-	(135)	(845)	-	(980)
31 Aralık 2006 Kapanış Bakiyesi	4,547	250	1,348	10	6,155
31 Aralık 2005 İtibarıyla Net Defter Değeri	8,975	318	1,543	-	10,836
31 Aralık 2006 İtibarıyla Net Defter Değeri	8,710	147	1,944	169	10,970

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****12. Maddi Duran Varlıklar (Net) (Devamı)****12.a. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2005 Açılış Bakiyesi	13,257	542	2,463	-	16,262
İktisap Edilenler	-	155	688	-	843
Elden Çıkarılanlar	-	(85)	-	-	(85)
31 Aralık 2005 Kapanış Bakiyesi	13,257	612	3,151	-	17,020
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2005 Açılış bakiyesi	4,017	253	1,102	-	5,372
Dönem İçi Amortisman Bedeli	265	115	506	-	886
Elden Çıkarılanlar	-	(74)	-	-	(74)
31 Aralık 2005 Kapanış Bakiyesi	4,282	294	1,608	-	6,184
31 Aralık 2004 İtibariyle Net Defter Değeri	9,240	289	1,361	-	10,890
31 Aralık 2005 İtibariyle Net Defter Değeri	8,975	318	1,543	-	10,836

12.b Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Faydalı Ömür
Binalar	50 yıl
Araçlar	5 yıl
Ofis araçları	5-20 yıl
Bilgisayar	5 yıl
Özel Maliyetler	5 yıl
Leasing	Anlaşma süresi veya 5 yıl

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****13. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)****13.a. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Cari Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
<u>Maliyet Bedeli</u>		
1 Ocak 2006 Açılış	846	846
İktisap Edilenler	374	374
Elden Çıkarılanlar	(62)	(62)
31 Aralık 2006 Kapanış Bakiyesi	1,158	1,158
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak 2006 Bakiyesi	392	392
Dönem İçi Amortisman Bedeli	229	229
Elden Çıkarılanlar	(62)	(62)
31 Aralık 2006 Kapanış Bakiyesi	559	559
31 Aralık 2005 İtibariyle Net Defter Değeri	454	454
31 Aralık 2006 İtibariyle Net Defter Değeri	599	599

Önceki Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
<u>Maliyet Bedeli</u>		
1 Ocak 2005 Açılış	722	722
İktisap Edilenler	124	124
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2005 Kapanış Bakiyesi	846	846
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak 2005 Bakiyesi	213	213
Dönem İçi Amortisman Bedeli	179	179
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2005 Kapanış Bakiyesi	392	392
31 Aralık 2004 İtibariyle Net Defter Değeri	509	509
31 Aralık 2005 İtibariyle Net Defter Değeri	454	454

13.b Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar****14.a. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı**

Banka mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli mali tablolarına yansıtılmıştır.

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Çalışan Haklar Karşılığı	603	121	597	179
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	1,233	247	1,205	362
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı		368		541
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları (*)		(103)		174

(*) Satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 103 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2005: 174 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi), özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir.

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

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

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

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler**16.a. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,342	-	123,019	11,066	404	2	130	-	138,963
Döviz Tevdiat Hesabı	13,798	-	105,257	15,834	2,754	109	962	-	138,714
Yurtiçinde Yer. K.	12,686	-	102,159	15,636	2,466	109	440	-	133,496
Yurtdışında Yer.K	1,112	-	3,098	198	288	-	522	-	5,218
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4,145	-	13,915	368	187	7	-	-	18,622
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	519	-	2,830	-	-	-	-	-	3,349
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	519	-	2,830	-	-	-	-	-	3,349
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,804	-	245,021	27,268	3,345	118	1,092	-	299,648

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,604	-	86,501	6,684	2,353	1	118	-	99,261
Döviz Tevdiat Hesabı	10,334	-	59,387	13,047	4,217	-	2,903	-	89,888
Yurtiçinde Yer. K.	9,635	-	56,537	12,969	3,954	-	2,467	-	85,562
Yurtdışında Yer.K	699	-	2,850	78	263	-	436	-	4,326
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,088	-	10,986	113	25	-	-	-	19,212
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	83	-	10,487	-	-	-	-	-	10,570
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	83	-	10,487	-	-	-	-	-	10,570
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,109	-	167,361	19,844	6,595	1	3,021	-	218,931

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	68,946	57,917	70,017	41,344
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	28,102	25,072	110,612	57,193
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı'nın Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Olup Olmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

1.b.3. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

2.a. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	80	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	80	-	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	51	88,357	107,902	33,313
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	55,733	57,895	11,303	21,802
Toplam	55,784	146,252	119,205	55,115

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

3.b. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	55,784	146,252	119,205	55,115
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	55,784	146,252	119,205	55,115

3.c. Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın yükümlülükleri ağırlıklı kısa vadeli mevduat ve yurtiçi ve yurtdışından sağlanan kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka kullandığı kredilerin %56'sını doğrudan ve dolaylı ortaklarından, kalan kısmını ise diğer yurtiçi bankalardan sağlamıştır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

5.a. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	155	148	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	155	148	-	-

5.ç. Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet kiralama işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

5.d. Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

6.a. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	880	680
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	634	344
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	90	54
Diğer	156	282

7.b. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

7.c. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 5 Bin YTL'dir. (31 Aralık 2005: 447 Bin YTL.)

7.ç. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

7.ç.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

7.ç.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Prim Karşılığı	350	600
Tazmin Edilmemiş Gayrinakdi Kredi Karşılığı	5	447
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	94	67
Dava ve Mahkeme Masrafları Karşılığı	-	50

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Kurumlar vergisi karşılığı aşağıda, dipnot 8.a.2'de Ödenecek Kurumlar Vergisi satırında gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.a. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.a.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,123	861
Menkul Sermaye İradı Vergisi	502	358
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	218	130
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	18	9
Diğer	192	155
Toplam	2,061	1,527

8.a.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	49	41
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	68	57
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	8	5
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	24	15
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	3	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	7	6
Diğer	-	-
Toplam	159	127

8.b. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 103 Bin YTL olup aktiftteki ertelenmiş vergi alacağı ile netleştirilmiştir.

9. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

10. Bankanın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Detaylı Açıklama

10.a. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	70,000	10,400
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
27.11.2006	59,600	29,800	-	29,800

11.ç. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ. Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
-	-	-	29,800

11.d. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

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

11.e. Bankanın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklarda muhafaza etmektedir. Banka'nın özkaynakları ağırlıklı olarak likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

11.f. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

11.g. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(142)	(270)	54	352
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(142)	(270)	54	352

12. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık hakları bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bu taahhütler kredi kartı harcama limit taahhütleri ve çekler için ödeme taahhütlerinden oluşmaktadır ve toplam tutarı 19,359 Bin YTL’dir (31 Aralık 2005 : 16,227 Bin YTL).

1.b. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

1.b.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 5,324 Bin YTL (31 Aralık 2005: 3,076 Bin YTL) , verilen kabul kredilerinin tutarı ise 291 Bin YTL’dir (31 Aralık 2005: 364 Bin YTL).

1.b.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 63,198 Bin YTL’dir. (31 Aralık 2005 : 31,809 Bin YTL)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	27,205	15,635
Geçici Teminatlar	543	611
Kefalet ve Benzeri İşlemler	35,450	15,563
Toplam	63,198	31,809

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.c.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	22,030	10,235
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7,872	10,235
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14,158	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	46,783	25,014
Toplam	68,813	35,249

1.c.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,682	10.37	2,190	4.16	300	2.10	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,682	10.37	2,190	4.16	300	2.10	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	5,032	31.03	16,911	32.15	5,547	38.84	9,069	43.25
Madencilik ve Taşocakçılığı	517	3.19	169	0.32	579	4.05	14	0.07
İmalat Sanayi	4,515	27.84	16,742	31.83	3,570	25.00	9,055	43.18
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,398	9.79	-	-
İnşaat	5,321	32.81	5,922	11.26	3,504	24.53	6,440	30.71
Hizmetler	2,690	16.58	8,511	16.17	2,866	20.07	277	1.32
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	67	0.41	3,031	5.76	102	0.71	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	318	1.96	865	1.64	96	0.67	270	1.29
Mali Kuruluşlar	2,282	14.07	4,615	8.77	2,449	17.15	7	0.03
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	10	0.06	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13	0.08	-	-	219	1.53	-	-
Diğer	1,495	9.21	19,059	36.26	2,064	14.47	5,182	24.72
Toplam	16,220	100.00	52,593	100.00	14,281	100.00	20,968	100.00

1.c.3. I ve II'nci Grupta Yer Alan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	16,220	52,593	-	-
Teminat Mektupları	16,220	46,978	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	291	-	-
Akreditifler	-	5,324	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	59,492	141,170
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	59,492	141,170
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	59,492	141,170
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	59,492	141,170

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu borçlar ve varlıklar bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 9 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 49 Bin YTL ve 2,900 İngiliz Sterlini'nden oluşmaktadır.

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 29,282 Bin YTL'lik tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutları kesin satış işlemlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	15,279	2,734	10,391	568
Kısa Vadeli Kredilerden	15,125	2,670	1,962	511
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	119	64	8,424	57
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	35	-	5	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.b. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	102	-	14
Yurtiçi Bankalardan	19,780	2,602	17,678	2,730
Yurtdışı Bankalardan	3,250	93	966	461
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	23,030	3,637	18,644	3,205

1.c. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6,413	1,870	4,487	1,278
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	6,413	1,870	4,487	1,278

1.ç. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	108	3

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	12,597	1,652	5,283	817
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	6,094	518	2,561	296
Yurtdışı Bankalara	6,503	1,134	2,722	521
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	12,597	1,652	5,283	817

2.b. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4	3

2.c. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır.)

2.ç. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılandan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	21	18,384	2,146	93	-	15	-	20,659
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	4	1,409	52	22	-	-	-	1,487
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25	19,793	2,198	115	-	15	-	22,146
Yabancı Para								
DTH	-	3,528	622	290	2	66	-	4,508
Bankalar Mevduatı	-	107	-	-	-	-	-	107
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,635	622	290	2	66	-	4,615
Genel Toplam	25	23,428	2,820	405	2	81	-	26,761

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	1,263	1,660
Toplam	1,263	1,660

Cari dönem temettü gelirleri olan 1,263 Bin YTL'nin 901 Bin YTL'si Banka'nın bağlı ortaklığının faaliyetleri sonucu elde ettiği kârdan sermaye payı olarak dağıttığı temettülerden, 362 Bin YTL'si ise bağlı ortaklığın kâr kaynaklı içsel kaynaklarının sermayeye ilavesi dolayısıyla bedelsiz edinilen hisse senetleri sebebiyle yazılan gelirlerden oluşmaktadır.

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	9,228	9,349
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,511	8,367
Türev Finansal İşlemlerden	5,732	7,621
Diğer	779	746
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,717	982
Zarar (-)	6,562	8,364
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,321	7,233
Türev Finansal İşlemlerden	5,320	7,209
Diğer	1	24
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,241	1,131

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 1,155 Bin YTL'nin, 1,019 Bin YTL tutarındaki kısmı, geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptal edilmesinden, 32 Bin YTL'si menkul kıymet satışından, 4 Bin YTL tutarındaki kısmı kasa sayım fazlalıklarından ve 100 Bin YTL tutarındaki kısmı da ekstre gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	93	51
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	93	49
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	2
Genel Karşılık Giderleri	302	293
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	28	660
Toplam	423	1,004

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	8,404	7,576
Kıdem Tazminatı Karşılığı	111	136
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	951	886
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	229	179
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4,993	5,080
Faaliyet Kiralama Giderleri	45	-
Bakım ve Onarım Giderleri	132	86
Reklam ve İlan Giderleri	61	254
Diğer Giderler	4,755	4,740
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2,307	809
Toplam	16,995	14,666

8. Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla sona eren yıla ait vergi öncesi kar rakamı 7,334 Bin YTL’dir. (31 Aralık 2005: 4,767 Bin YTL)

9. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

9.a. Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri, 1,123 Bin YTL’dir (31 Aralık 2005: 861 Bin YTL). Ertelenmiş vergi gideri ise 450 Bin YTL’dir (31 Aralık 2005: 218 Bin YTL).

9.b. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)		Ertelenmiş Vergi Geliri (Gideri)
	Cari Dönem	Önceki Dönem	
Çalışan Haklar Karşılığı	121	179	(58)
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	247	362	(115)
Toplam	368	541	(173)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları(*)	(103)	174	(277)
Toplam			(450)

(*)Satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 103 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (Önceki dönem: 174 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi), özkaynaklar altında “satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu” hesap kaleminde netleştirilmiş olup cari dönemde 277 Bin YTL ertelenmiş vergi gideri yaratmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9.c. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 itibarıyla geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 450 Bin YTL’dir. Mali zarar, vergi indirimi ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.

10. Vergi Sonrası Faaliyet Kar/Zararına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla sona eren yıla ait vergi sonrası faaliyet karı 5,761 Bin YTL’dir. (31 Aralık 2005: 3,688 Bin YTL)

11. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama

11.a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka’nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 59,352 Bin YTL faiz geliri, 42,459 Bin YTL faiz gideri, 2,775 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

11.b. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11.c. Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar

Gelir tablosunda, yukarıda IV.5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10’unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlendirilmesinden kaynaklanan 515 Bin YTL tutarındaki değer azalışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 103 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirilmesi sonucu 412 Bin YTL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir.

2. Dağıtılan Temettü’ye İlişkin Bilgiler

Banka, cari dönem içinde 1,000 Bin YTL’si Geçmiş Dönem Karları’ndan ve 2,000 Bin YTL’si Olağanüstü Yedek Akçeler’den olmak üzere toplam 3,000 Bin YTL temettü dağıtmıştır.

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları bulunmamaktadır.

3. Yedeklere Aktarılan Tutarlara İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde Yasal Yedek Akçeler’e, 195 Bin YTL’si Geçmiş Dönem Karları’ndan ve 200 Bin YTL’si Olağanüstü Yedekler’den olmak üzere toplam 395 Bin YTL aktarılmıştır.

Cari dönem içinde Olağanüstü Yedekler Akçeler’e Geçmiş Dönem Karları’ndan 2,448 Bin YTL aktarılmış, daha sonra bu tutarın 2,000 Bin YTL’si temettü olarak dağıtılırken 200 Bin YTL’si Yasal Yedek Akçeler’e transfer edilmiştir.

4. Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde 59,600 Bin YTL sermaye artırımı gerçekleştirilmiştir. Artırılan sermayenin 29,800 Bin YTL’si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından, 29,800 Bin YTL’si ise nakden karşılanmıştır. Söz konusu sermaye artışı 28 Eylül 2006 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Sermaye artırımını öncesi ve sonrası sermaye yapısına ilişkin bilgiler Birinci Bölüm II. no’lu dipnotta açıklanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan (-) 17,368 Bin YTL (31 Aralık 2005: (-) 7,025 Bin YTL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman, provizyon ve bedelsiz temettü gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (-) 4,334 Bin YTL (31 Aralık 2005: (-) 10,225 Bin YTL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kâr/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan “Diğer” kalemi içinde gösterilmektedir.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler

Banka, cari dönemde 398 Bin YTL tutarında bağlı ortaklık yatırımı yapmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	398	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Şerhiye	-	-
Toplam Alım Bedeli	398	-
Kur Farkı Gelirleri	-	-
Elde Etme Maliyeti	398	-
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	398	-

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler**

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

4.a. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	01.01.2006	01.01.2005
Nakit	9,019	5,545
Kasa ve Efektif Deposu	3,055	2,661
T.C Merkez Bankası	3,739	346
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2,225	2,538
Nakde Eşdeğer Varlıklar	283,409	275,272
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar		15,684
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	283,409	259,588
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	292,428	280,817

4.b. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit	11,062	9,019
Kasa ve Efektif Deposu	2,942	3,055
T.C Merkez Bankası	4,241	3,739
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	3,879	2,225
Nakde Eşdeğer Varlıklar	389,353	283,409
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	21,865	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	367,488	283,409
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	400,415	292,428

5. Banka'nın ya da Banka'nın Konsolidasyona Tabi Ortaklıklarının Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Banka'nın ya da Diğer Ortaklıkların Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık 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.

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler****1.a. Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi		1,319	15,032	25	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		1,633	-	65	9,453	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	108	8	253		1,000	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)****1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (Devamı)****1.b. Önceki Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,881	4,182	33	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,319	15,032	25	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3	9	297	-	-	-

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

1.c. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	1,065	10,585	91	1,972	-
Dönem Sonu	-	-	328	10,585	260	1,972
Mevduat Faiz Gideri	4	3	445	13	7,132	107

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

2. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler swap para alım/satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	53,022	36,007	-	-
Dönem Sonu	-	-	29,746	53,022	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar****1. Banka'nın Yurt İçi ve Yurt Dışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	17	218			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Banka, Mayıs 2006'da Bayrampaşa, Mega Center ve Adapazarı'nda üç şube ve Eylül 2006'da Tuzla Serbest Bölgesi'nde bir şube olmak üzere cari dönem içinde toplam dört şube açmıştır.

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR****I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

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

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR****I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

II. 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.