BANCA DI ROMA S.p.A
(Merkezi Roma)
İstanbul Şubesi

30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

HLB Saygın Yeminli Mali Müşavirlik
Ve Bağımsız Denetim A.Ş.

A member of HLB International

Rapor No: SYMM-116 / 1317-118

BANCA DI ROMA S.p.A. (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Banca di Roma S.p.A. (Merkezi Roma) İstanbul Şubesi Müdürler Kurulu'na;

Banca di Roma S.p.A. (Merkezi Roma) İstanbul Şubesi'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Banca di Roma S.p.A. (Merkezi Roma) İstanbul Şubesi'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Denetimimize konu olan Şube'nin finansal tabloları, "işletmenin süreklilik ilkesi" dikkate alınarak hazırlanmıştır. Ancak; ekteki dipnotların "Altıcı Bölüm: Diğer Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün 1 no.lu alt başlığı "Şube'nin Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar" dipnotunda da belirtildiği üzere, Şube'nin yurtdışı merkezinin ana hissedarı Capitalia Holding S.p.A. 01.10.2007 itibariyle UniCredito Italiano S.p.A. ile birleştiğinden Banca di Roma S.p.A., bu tarihten itibaren UniCredito Italiano S.p.A'nın bir iştiraki olarak faaliyetini sürdürmektedir. Bununla birlikte, Şube merkezinin bağlı olduğu UniCredit Italiano S.p.A.'nın Türkiye'de faaliyet gösteren bir başka Banka iştiraki bulunmasından dolayı Şube'nin mevcut aktif ve pasifinin devri ve faaliyet alanının değiştirilmesi gibi muhtemel hususlar üzerinde bazı ön çalışmaların bulunduğu ancak, henüz Şube'yi bağlayıcı herhangi bir hukuki sürecin başlamamış olduğu anlaşılmaktadır. Ayrıca, devir veya faaliyet alanının değiştirilmesi Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'nun bu işleme izin vermesi şartına bağlıdır.

İlgili dipnotta bahsedilen gelişmeler ışığında Banka'nın mevcut faaliyetlerinin sürekliliği hususunda belirsizlik oluştuğu kanaatine varılmaktadır.

İstanbul, 12 Kasım 2007

HLB Saygın Yeminli Mali Müşavirlik
ve Bağımsız Denetim A.Ş.
A member of HLB International

Hayati ECER
Sorumlu Ortak, Başdenetçi - YMM

BANCA DI ROMA S.p.A. (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	**:**	Banca di Roma S.p.A. Viale Umberto Tupini, 180-00144 ROMA
Yabancı Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesi'nin Adresi	**:**	Noramin İş Merkezi Kat:5 34398 Maslak / İSTANBUL
Telefon Numarası	**:**	0 212 – 285 93 10
Fax Numarası	**:**	0 212 – 276 94 25
İnternet Sayfası Adresi	**:**	http://www.bancaroma.it/site/turchia/turchiaindex_tu.htm
Elektronik Posta Adresi	**:**	**istanbul@tr.bdroma.com**

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

BİRİNCİ BÖLÜM	**YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER**
İKİNCİ BÖLÜM	**ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI**
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	**ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**
BEŞİNCİ BÖLÜM	**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
ALTINCI BÖLÜM	**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
YEDİNCİ BÖLÜM	**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Pietro PASQUALUCCI Müdürler Kurulu Başkanı	Sahak KILCIYAN Müdürler Kurulu Üyesi	Abdulkadir TİKİCİ Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Hasan DİZMAN / Memur
Tel. No : 0 212 – 285 93 10
Fax No : 0 212 – 276 94 25

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM : BANKA HAKKINDA GENEL BILGILER

I.	Banka' nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka Tarihçesi	1
II.	Banka'nın Sermaye Yapısı, Yöneti ve Denetimi tak Başına Doğrudan yada Dolaylı Olarak Tak Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususta Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Hisselere İlişkin Açıklama	1
IV.	Banka'nın Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlar Hakkında Açıklama	2
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama	2

İKİNCİ BÖLÜM : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM : MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	9
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	10
III.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere 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 Açıklamalar	11
VII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	12
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotar	12
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	12
X.	Satış Amaçlı Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar	12
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara ilişkin Açıklamalar	13
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	13
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	13
XIV.	Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
XVI.	Vergi Uygulamlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
XVII.	Borçlanmalara İlişikin İlave Açıklamalar	15
XVIII.	Hisse senetlerine İlişkin Açıklamalar	15
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM : MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	16
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	19
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
VI.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
VII.	Başkalarının Nam ve Hesabına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
VIII.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26

BEŞİNCİ BÖLÜM : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİNAÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	27
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	32
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	37
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	39
V.	Özkaynak değişin Tablosuna İlişkin açıklanması Gereken Hususlar	42
VI.	Nakit akım Tablosuna İlişkin açıklanması Gereken Husular	43
VII.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	44

ALTINCI BÖLÜM : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	44

YEDİNCİ BÖLÜM : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	44
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	44

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. ŞUBENİN KURULUŞ TARİHİ

Şube 1911 yılında kurulmuştur. Şube, Türkiye'de kurulu yabancı şube olarak faaliyette bulunmaktadır. Şube, yasal yükümlülüklerden sonra karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde şube sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Kanun kapsamındadır.

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

Şube, Tamamı ödenmiş 30.000 YTL sermayesi % 100 oranında İtalya'da yerleşik Capitalia Holding S.p.A. grubuna dahil Banca di Roma S.p.A.'nın bir şubesi olarak faaliyette bulunmakta iken, Şube'nin yurtdışı merkezinin dahil olduğu Capitalia bankacılık grubunun ana firması Capitalia Holding S.p.A. 01.10.2007 itibariyle UniCredito Italiano S.p.A. ile birleştiğinden şube bu tarihten itibaren UniCredito Italiano S.p.A. grubu dahilinde faaliyet göstermektedir.

III. ŞUBE'NİN MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Müdürler Kurulu ve Üst Düzey Yönetim

Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	Pietro Pasqualucci
Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı	Sahak Kılcıyan
Müdürler Kurulu Üyesi	Abdulkadir Tikici
Denetim Komitesi Üyesi	Abdulkadir Tikici
Genel Müdür Yardımcısı	Massimo Miglietta
İç Denetim Müdürü	Dinçer Devecioğlu

Şube yöneticilerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda belirtilmektedir:

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi
Pietro Pasqualucci	Genel Müdür	06.02.2007	Lisans	17 yıl
Massimo Miglietta	Genel Müdür Yardımcısı	01.06.2005	Lisans	14 yıl
Sahak Kılcıyan	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.1998	Lisans	31 yıl
Dinçer Devecioğlu	İç Denetim Müdürü (*)	01.06.2001	Lisans	10 yıl

(*) Şube'nin yabancı bir bankanın Türkiye Şubesi olması nedeniyle kanuni denetçi bulundurma zorunluluğu yoktur.

Müdürler kurulu üyeleri, denetçiler ve üst düzey yöneticiler Şube'de herhangi bir paya sahip değillerdir.

IV. ŞUBEDE NİTELİKLİ PAYA SAHİP OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Şube statüsünde olması nedeniyle, nitelikli paya sahip kişi veya kuruluş sözkonusu değildir.

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Şube'nin faaliyet alanı, ticari ve kurumsal bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Şube mevduat toplama yetkisine haizdir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. **Bilanço –Aktif Kalemler**
Bilanço–Pasif Kalemler
II. **Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu**
III. **Gelir Tablosu**
IV. **Özkaynak Değişim Tablosu**
V. **Nakit Akış Tablosu**

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	AKTİF KALEMLER		CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-1)**	**103**	**979**	**1.082**	**207**	**1.642**	**1.849**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D.FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-2)**						
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devler Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	**(I-3)**	**4.557**	**4.520**	**9.077**	**2.379**	**324**	**2.703**
IV.	**PARA PİYASALARINDA ALACAKLAR**	**(I-4)**	**700**	**-**	**700**	**13.363**	**-**	**13.363**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		700	-	700	13.363	-	13.363
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-5)**	**4.291**	**-**	**4.291**	**4.756**	**1.491**	**6.247**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4.263	-	4.263	4.728	1.491	6.219
5.3	Diğer Menkul Değerler		28	-	28	28	-	28
V.	**KREDİLER**	**(I-6)**	**27.204**	**33.080**	**60.284**	**16.604**	**38.692**	**55.296**
6.1	Krediler		26.968	32.994	59.962	16.369	38.692	55.061
6.2	Takipteki Krediler		2.671	173	2.844	2.670	-	2.670
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(2.435)	(87)	(2.522)	(2.435)	-	(2.435)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	**(I-7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştiraler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(I-12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım riskinden korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-14)**	**2.806**	**-**	**2.806**	**2.836**	**-**	**2.836**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-15)**	**49**	**-**	**49**	**40**	**-**	**40**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		49	-	49	40	-	40
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**	**(I-16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-17)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-18)**	**527**	**2.545**	**3.072**	**199**	**4.004**	**4.203**
	AKTİF TOPLAMI		**40.237**	**41.124**	**81.361**	**40.384**	**46.153**	**86.537**

(Ekteki dipnotlar, mali tabloların ayrılmaz parçalarıdır).

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER

	PASİF KALEMLER		CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**3.317**	**20.742**	**24.059**	**4.069**	**10.164**	**14.233**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**21**	**22.309**	**22.330**	**8**	**40.311**	**40.319**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**(II-4)**	**42**	**21**	**63**	**33**	**32**	**65**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**65**	**944**	**1.009**	**94**	**842**	**936**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (Net)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-6)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**1.410**	**300**	**1.710**	**991**	**-**	**991**
12.1	Genel Karşılıklar		311	300	611	430	-	430
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		646	-	646	446	-	446
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		453	-	453	115	-	115
XIV.	**VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**145**	**-**	**145**	**102**	**-**	**102**
14.1	Cari Vergi Borcu		145	-	145	102	-	102
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**	**(II-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(II-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-11)**	**32.045**	**-**	**32.045**	**29.891**	**-**	**29.891**
16.1	Ödenmiş Sermaye		30.000	-	30.000	30.000	-	30.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(9)	-	(9)	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(9)	-	(9)	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler,Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı duran Varlıklar değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-		-	-		-
16.4	Kar veya Zarar		2.054	-	2.054	(109)	-	(109)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		(109)	-	(109)	(284)	-	(284)
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		2.163	-	2.163	175	-	175
16.5	Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**37.045**	**44.316**	**81.361**	**35.188**	**51.349**	**86.537**

(Ekteki dipnotlar, mali tabloların ayrılmaz parçalarıdır.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Bölüm V)**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.273**	**52.635**	**54.908**	**5.901**	**58.516**	**64.417**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-3), (IV-5)**	**1.845**	**52.345**	**54.190**	**1.172**	**58.516**	**59.688**
1.1	Teminat Mektupları		1.845	47.812	49.657	1.172	57.871	59.043
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.845	47.812	49.657	1.172	57.871	59.043
1.2	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	4.533	4.533	-	645	645
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	4.533	4.533	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	645	645
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden			-	-		-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**98**	**-**	**98**	**4.729**	**-**	**4.729**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		98	-	98	4.729	-	4.729
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		70	-	70	93	-	93
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		28	-	28	4.636	-	4.636
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(IV-2)**	**330**	**290**	**620**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yutdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı işlemler		330	290	620	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım işlemleri		330	290	620	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		165	145	310	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		165	145	310	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para,Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları							
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları							
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları							
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI))**		**15.672**	**2.448**	**18.120**	**16.007**	**8.102**	**24.109**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**15.482**	**1.090**	**16.572**	**15.907**	**3.430**	**19.337**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		10.222		10.222	10.222	-	10.222
4.3	Tahsile Alınan Çekler		860	1.032	1.892	485	1.503	1.988
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	418	418
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	58	58	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		4.400	0	4.400	5.200	1.509	6.709
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**190**	**1.358**	**1.548**	**100**	**4.672**	**4.772**
5.1	Menkul Kıymetler		100	-	100	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		90	1.358	1.448	100	4.672	4.772
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**17.945**	**55.083**	**73.028**	**21.908**	**66.618**	**88.526**

(Ekteki dipnotlar, mali tabloların ayrılmaz parçalarıdır.)

III. GELİR TABLOSU

		Dipnot	01/01/2007 30/09/2007	01/01/2006 30/09/2006	01/06/2007 30/09/2007	01/06/2006 30/09/2006
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-1)**	**6.566**	**2.632**	**2.217**	**1.043**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4.042	1.633	1.658	690
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		84	69	25	25
1.3	Bankalarda Alınan Faizler		265	120	164	52
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.524	173	204	52
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		651	637	166	224
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV		-	-		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		651	637	166	224
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-		-
1.6	Fşnansal Kiralama Gelirleri		-	-		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-		-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**1.787**	**1.319**	**588**	**522**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		496	488	151	225
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.291	831	437	297
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-		-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-		-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-		-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I-II)**		**4.779**	**1.313**	**1.629**	**521**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**885**	**652**	**248**	**258**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		902	670	253	265
4.1.1	Nakdi Kredilerden		35	13	12	7
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		577	396	151	155
4.1.3	Diğer		290	261	90	103
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		17	18	5	7
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-		-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-		-
4.2.3	Diğer		17	18	5	7
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	-		-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**		**306**	**(93)**	**138**	**203**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-		-
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		306	(93)	138	204
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-5)**	**409**	**631**	**49**	**(7)**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**6.379**	**2.504**	**2.064**	**976**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(III-6)**	**528**	-	**251**	-
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(III-7)**	**3.235**	**2.971**	**985**	**1.037**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(2.616)**	**(413)**	**828**	**(7)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	-		-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	-		-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-		-
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (X+XII+XIII+XIV+XV)**	**(III-8)**	**2.616**	**(413)**	**828**	**(7)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI**	**(III-9)**	**(453)**	-	**(52)**	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(453)	-	(52)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-		-
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KAR/ZARARI**	**(III-10)**	**2.163**	**(413)**	**776**	**(7)**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-		-
17.2	Diğer		-	-		-
XVIII	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVIII+XIX)**		**2.163**	**(413)**	**776**	**(7)**

(Ekteki dipnotlar, mali tabloların ayrılmaz parçalarıdır.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enf. Düzl. Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30 /09 / 2006															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi (31/12.2005)**		**4.351**	**4.318**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**354**	**(230)**	**-**	**-**	**39**	**8.832**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	(55)	(229)	-	-	-	(284)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**4.351**	**4.318**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**299**	**(459)**	**-**	**-**	**39**	**8.584**
IV.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(413)	-	-	-	-	(395)
V.	**Aktarılan Tutarlar**										-	-			-	
VI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(299)**	**299**	**-**	**-**	**(39)**	**(39)**
6.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
VII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22**	**22**
7.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Yeniden Değerleme Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	22
7.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		**4.351**	**4.318**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(413)**	**(160)**	**-**	**-**	**22**	**8.100**
	CARİ DÖNEM 30 / 09/ 2007															
1.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2006)**		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**175**	**(284)**	**-**	**-**	**-**	**29.891**
	Dönem İçindeki Artışlar	(V - 1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**	**(9)**
2.1	Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.	Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
															-	-
	Aktarılan Tutarlar	(V - 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Net Kara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Net Kara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Karı/Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.163**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.163**
VII.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(175)**	**175**	**-**	**-**	**-**	
7.1	Dağıtılan Temettü	(V - 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(V - 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(175)	175	-	-	-	
VIII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı	(V - 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VIII+IX)			**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	**2.163**	**(109)**	-	-	**(9)**	**32.045**

(Ekteki dipnotlar, mali tabloların ayrılmaz parçalarıdır.)

V. NAKİT AKIM TABLOSU

	NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	CARİ DÖNEM 30/09/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2006
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2.283**	**(865)**
1.1.1	Alınan Faizler		5.956	1.105
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.655)	(813)
1.1.3	Alınan Temettüler			-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		885	405
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		79	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.937)	(1.352)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(301)	(77)
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer		256	(127)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(11.828)**	**2.080**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4.718)	6.715
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		1.131	1.221
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		10.280	(2.325)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(478)	5.233
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(18.145)	(13.387)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(166)	463
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(9.545)**	**2.939**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**2.489**	**6.030**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(78)	(43)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(4.111)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		6.678	6.073
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		-	-
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)**		**(7.056)**	**3.091**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-4**	**17.915**	**2.696**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-4**	**10.859**	**5.787**

(Ekteki dipnotlar, mali tabloların ayrılmaz parçalarıdır.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.1. Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların TMS, Bankaların Muhasebe Uygulamaları ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe göre Hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

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

I.2. Finansal Tabloların Hazırlanmasında İzlenen Muhasebe Politikaları ve Kullanılan Değerleme Esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

I.3. Finanasal Tabloların Paranın Cari Satınalma Gücüne Göre Düzenlenmesi

Şube'nin 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.

I.4. Türkiye Muhasebe Standartları'nın İlk Uygulaması Dolayısıyla TMS 8 Standardı Uyarınca Yapılan Düzeltmeler Hakkında Açıklamalar:

	Dönem Net Kar/Zararı	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	Toplam Özkaynaklar
31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle Raporlanan Bakiyeler	354	-	8.832
Kıdem Tazm. ve Kısa Vad. Çalıma Hakl. Yük.Düzeltilmesi	(55)	-	(55)
Açılış Bilançosunda Yapılan Düzeltmelerin Toplam Özkaynak Etkisi		-	(229)
31 Aralık 2005 Tarihi İtibariyle Düzeltilmiş Bakiyeler	299	-	8.548
31 Mart 2006 Tarihi İtibariyle Raporlanan Bakiyeler	(395)		
Kıdem Tazm. ve Kısa Vad. Çalıma Hakl. Yük.Düzeltilmesi	(18)		
31 Mart 2006 Tarihi İtibariyle Düzeltilmiş Bakiyeler	**(413)**		

Şube, cari dönemde TMS yürürlüğe girmeden önce sermaye arttırımı gerçekleştirmiş ve arttırım tarihi itibari ile yürürlükte bulunan MUY tablolarına göre 124 bin YTL tutan geçmiş yıllar kar rakamını sermayesine eklemiştir. Ancak, Şube TMS uyarınca yeniden düzenlediği tablolarına göre, Şube'nin 160 bin YTL geçmiş yıl zararı oluşmuştur.

Şubenin cari dönem TMS tablolarında TMS uyarınca yapılan değişikliklerin etkisi, Şube' nin MUY ve TMS'ye göre geçmiş yıl kar/zarar rakamları arasındaki fark olan 284 bin YTL kadardır.

Ayrıca Şube'nin cari dönem itibari ile karşılaştırmaya konu olan 30 Eylül 2006 gelir tablosu da TMS ilkelerine uygun şekilde düzeltilmiş ve yukarıdaki tabloda belirtilen düzeltmelerin özkaynaklar üzerindeki etkileri özkaynak değişim tablosunda düzenlenmiştir.

I.5. Finanasal Tabloların Türk Parasının Cari Satınalma Gücüne Göre Düzenlenmesi

Şube'nin 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. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın TP cinsinden plasmanları genelde özkaynaklardan fonlanmakta, YP plasmanlar ise ağırlıklı olarak yurtdışı şubelerden borçlanmalar ve Döviz Tevdiat hesapları ile finanse edilmektedir. Aktif pasif yönetiminde, aktfilerle pasifler arasında vade ve faiz oranı uyumu gözetilmektedir. Yurtdışı şubelerden borçlanma imkanının varlığı likiditeyi destekleyen ve likidite riskini azaltan bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

Bankanın herhangi bir faaliyet alanından elde ettiği getiri, bankanın ortalama getiri seviyelerinden önemli oranda bir farklılık göstermemektedir.

Faaliyetlerin doğal sonucu oluşan kur ve faiz oranı gibi rikler belirlenen limitler çerçevesinde izlenmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır. Faiz riskinden korunma, genel olarak aktif ile pasif arasında vade ve faiz bazı uyumu gözetilerek sağlanmaya çalışılmaktadır.

Banka cari ve önceki dönemde kayda değer posisyon riski taşımamış olup, YP net posizyon oranı dönem boyunca ortalama %1,62 olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın YP üzerinden yapmış olduğu işlemler TMS 21 esas alınarak muhasebeleştirilmekte olup, dönem sonu itibariyle tamamlanmış işlemlere ilişkin oluşmuş olan kur farkları ilgili hesaplara yansımış durumdadır. Dönem sonu itibariyle, YP aktif ve pasif hesapların Bankanın döviz kuru ile değerlenmesi sonucu oluşan kur farkları Kambiyo kar ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Vadeli işlemler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde kayda alınmaktadır. Türev işlemlerine ilişkin sözleşme tutarları ayrıca bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer almaktadır.

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

Banka vadeli işlemleri müşterilerinin ticari işlemlerinden kaynaklanmakta ve oldukça sınırlı miktarlardadır. Bilanço tarihi itibariyle Bankanın toplam tutarı USD 240.000 olan iki adet vadeli döviz alım/satım işlemi dışında vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ile türev işlemi bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İç verim oranı kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 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 KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

VI.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Banka'nın alım satım amaçlı ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VI.2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların etkin faiz oranı kullanılarak bulunan iskonto edilmiş değeri ile maliyeti arasındaki fark kar/zarara yansıtılmakta, rayiç değer farkı ile iskonto edilmiş değeri arasındaki fark ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. Bu varlıklar elden çıkarıldığında, değer artış fonu hesabında izlenen rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VI.3. Kredi ve Alacaklar:

Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

VI.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Bankanın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve sözkonusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme/ödeme veya eşzamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir. Cari dönem ve önceki dönemde böyle bir işlem gerçekleştirilmemiştir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube faaliyetleri içinde repo, ters repo ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır

X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın satış amaçlı duran varlığı veya durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden birikmiş amortismanlar düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

Maddi Duran Varlık	Amortisman Oranı
Binalar	2%
Nakil Vasıtaları	20%
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları	20%

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Şube'nin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli biretkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço dönemi ve önceki dönem itibariyle herhangi bir kiralama işlemi gerçekleştirilmemiştir

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan genel ve özel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. ÇALIŞAN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluş yoktur.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

XVI.1.Kurumlar Vergisi

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren % 20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Şube, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve vergi uygulamalarına tabidir.

XVI.2.Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır.
Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibariyle geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Cari dönem ve önceki dönemde, Şube' nin ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

XVIII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İhraç edilen Hisse Senedi Yoktur.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet Bölümlerine göre raporlama dördüncü bölüm IX nolu dipnotta gösterilmiştir.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 46,33'tür (31 Aralık 2006: % 61,50). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 12'nin oldukça üzerindedir. Orandaki düşüş esas olarak, cari yıl içerisinde ilk defa olarak operasyonel riskin sermaye yeterliliğinde dikkate alınmasından kaynaklanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve, yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

I.1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**25.278**	**12.257**	**121**	**43.568**
Nakit Değerler	161	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler				
T.C Merkez Bankası	921	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	9.024	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	700			
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2.366	-	-	-
Krediler	16.368	3.181	121	39.994
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	322
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.139	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar				
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	167
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	259	52	4	193
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birl.Kont.Ed.Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	2.804
Diğer Aktifler	364	-	-	88
Nazım Kalemler	**690**	**23.056**	**1.529**	**2.085**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	690	23.053	1.529	2.082
Türev Finansal Araçlar	-	3	-	3
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**25.968**	**35.313**	**1.650**	**45.653**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**7.063**	**825**	**45.653**

I.2. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	**Önceki Dönem 31 Aralık 2006**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	53.541	48.459
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	563	588
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	15.959	-
Özkaynak	32.467	30.164
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	**46,33**	**61,50**

I.3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	30.000	30.000
Nominal Sermaye	30.000	30.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kâr	2.163	175
Net Dönem Kârı	2.163	175
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
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 (-)	(109)	(284)
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(109)	(284)
Özel maliyet Bedelleri (-)		
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	140	116
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	49	41
Anasermayenin %10' unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56. maddesinin üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	**31.865**	**29.734**
KATKI SERMAYE	-	-
Genel Karşılıklar	611	430
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	(9)	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(9)	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z' nın enflasyona göre düzeltme farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**602**	**430**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**32.467**	**30.164**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt içi, 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 inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine rağmen Elden Çıkarılamayan Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**32.467**	**30.164**

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski; Şube'nin ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Şube ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi riski bakımından borçlu veya borçlular grubu için sektörler dikkate alınmakta olup, coğrafi bölgeler itibariyle risk sınırlaması bulunmamaktadır. Şube bünyesinde kredi riski için içsel derecelendirme sistemi mevcut olup, kredi tahsis aşamasında muhafazakar kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların rating'lerine göre tahsis edilen limitleri ile Şube'nin özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistematik olarak takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiştir. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket mali tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, mali tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi tahsis koşulları gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

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

Şube kural olarak kısa vadeli ticari kredi işlemlerinde bulunmamaktadır.

Şubenin yurtdışı riskleri büyük ölçüde Avrupa Birliği'ne dahil ülke bankalarından oluşmakta olup, bu nedenle, Şubenin yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacak tutarı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2007 itibariyle, Şube'nin nakdi kredi müşterisi 100'den az olup toplam alacak tutarı net 60.284 YTL'dir. (31 Aralık 2006 – 55.296 YTL).

30 Eylül 2007 itibariyle, Şube'nin gayrinakdi kredi müşterisi 100'den az olup toplam alacak tutarı 54.190 YTL'dir. (31 Aralık 2006 – 59.688 YTL).

30 Eylül 2007 itibariyle, Şube'nin tüm kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %74.15'dir. (31 Aralık 2006 – %65,64).

30 Eylül 2007 itibariyle, Şubece kredi riski için ayrılan genel karşılık 611 YTL'dir. (31 Aralık 2006: 430 YTL).

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

III.1. Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Müdürler Kurulu'nun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa rsikinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riskinin ölçüm aralıkları:

Şube, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "İç Sistemler Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Şube'nin maruz kaldığı piyasa riskinin ölçülmesi amacıyla Müdürler Kurulu risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Müdürler Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Ayrıca Müdürler Kurulu, risk yönetimi ile üst düzey yönetimin, Şube'nin maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır. Piyasa riskleri, günlük, haftalık ve aylık devrelerde hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, faaliyet alanları içerisinde yeralmaması nedeniyle, kâr amaçlı alım satım pozisyonları taşımamaktadır. Bu nedenle de piyasa risklerinden etkilenme derecesi oldukça sınırlıdır.

Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

III.2. Piyasa Riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	9
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	36
(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)	45
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII)	**563**

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

IV.1 Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem:

Operasyonel Risk Hesaplamasında "Temel Gösterge Yaklaşımı" kullanılmaktadır. Bu yönteme göre operasyonel risk hesaplaması, 01.11.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Yeterliliği" ne ilişkin Yönetmelik hükümleri kapsamında yapılmıştır.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

V.1 Bankanın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Müdürler Kurulu'nun pozisyonlar için belirlediği limitler:

Açık pozisyon limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirlenir. Şubece cari ve önceki dönemde YP pozisyon tutulmaması yönünde bir politika izlenmekte olup, cari dönem ve önceki dönemde, YP net pozisyon oranı ortalaması %2 nin altındadır. Kur riski taşınmadığı için, riskten korunma amaçlı türev işlemlere de başvurulmamaktadır.

Şube'nin cari dönem itibari ile son işlem günü oluşan YP net pozisyon açığı için 36 YTL sermaye yükümlülüğü hesaplanmış ve 452 YTL tutarındaki riske esas tutar sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmiştir.

Şube Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yapar ve haftalık olarak raporlar. İlgili tarafların limitleri Yurtdışı Merkez ya da Müdürler Kurulu'nca belirlenir. Dövizli işlemlerin vade yapısına ilişkin limitler ve faiz oranları Yurtdışı merkez ve Müdürler Kurulu'nca belirlenir ve izlenir.

V.2 Önemli olması durumunda YP cinsinden borçlanma araçlarının ve net YP yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu

YP cinsinden borçlanma araçlarının ve net YP yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması sözkonusu değildir.

V.3 Yabancı para Risk Yönetim Politikaları

Banka, yasal yükümlülükler kapsamında belli oranlarda kur riski almaya izinlidir. Ancak, Bankaca bu imkan cari ve önceki dönemde son derece sınırlı olarak kullanılmıştır.

Kur riskine ilişkin izlemeler günlük ve haftalık olarak üst yönetim ve Müdürler Kuruluna, ayrıca yurtdışı merkeze raporlanmaktadır.

V.4 Şube'nin 30 Eylül 2007 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

Para Birimi	21.09.2007	24.09.2007	25.09.2007	26.09.2007	27.09.2007	28.09.2007
USD	1,2314	1,2222	1,2316	1,2210	1,2135	1,2084
EUR	1,7322	1,7246	1,77354	1,7250	1,7181	1,7135

V.5 Şube'nin belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2007 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,2607
EUR	1,7510

V.6 Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	429	550	-	-	979
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3535	976	8	1	4.520
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılmış Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler(*)	-	-	-	-	-
Krediler (**)	21.845	14.580	-	-	36.425
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol edilen Ort.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	904	1.641	-	-	2.545
Toplam Varlıklar	**26.713**	**17.747**	**8**	**1**	**44.469**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	10.466	1.396	-	-	11.862
Döviz Tevdiat Hesabı(***)	7.127	1.754	-	-	8.881
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar(****)	7.979	14..330	-	-	22.309
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	19	2	-	-	21
Riskten korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.079	164	-	-	1.243
Toplam Yükümlülükler	**26.669**	**17.647**	**-**	**-**	**44.316**
Net Bilanço Pozisyonu	**44**	**100**	**8**	**1**	**153**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	145	-	-	145
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	145	-	-	145
Gayrinakdi Krediler (*****)	21.160	31.185	-	-	52.345

Önceki Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER	TOPLAM
Toplam Varlıklar	21.040	29.875	523	12	51.450
Toplam Yükümlülükler	21.012	29.819	516	-	51.347
Net Bilanço Pozisyonu	**28**	**56**	**7**	**12**	**103**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar					
Türev Finansal Araçlardan Borçlar					
Gayrinakdi Krediler	**18.155**	**40.361**	**-**	**-**	**58.516**

(*) Satılmaya hazır menkul değerler reeskontunu da içermektedir

(**) 3.310 YTL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını, 35 YTL dövize endeksli reeskontları, 188 YTL yabancı para kredi reeskontları da içermektedir.

(***) 36 YTL mevduat reeskontunu da içermektedir.

(****) 165 YTL kullanılan krediler reeskontlarını da içermektedir.

(*****) Gayrinakdi krediler net bilanço dışı pozisyon içerisine dahil edilmemiştir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şube'nin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Şube risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır. Şube yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Şube'nin faiz oranlarını belirlemektedir.

Şubece varlıklarla yükümlülükler arasında vade ve faiz bazı uyumu öncelikli hedeflerden olduğundan, orta ve uzun vadede kayda değer bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

Aktif ve pasif arasındaki vade ve faiz bazı uyum düzeyi nedeniyle, piyasadaki faiz oranı değişikliklerinin şubenin karlılığı ve özkaynakları üzerindeki etkisinin ihmal edilebilir boyutta olduğu düşünülmektedir.

V.1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

VI.1.1. Cari Dönem Sonu : 30 Eylül 2007

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	921	-	-	-	-	161	1.082
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9.077	-	-	-	-	-	9.077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	700	-	-	-	-	-	700
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.263	-	-	-	28	4.291
Verilen Krediler	30.306	9.803	19.501	352	-	-	59.962
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	2.366	-	-	-	-	3.883	6.249
Toplam Varlıklar	**43.370**	**14.066**	**19.501**	**352**	**-**	**4.072**	**81.361**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	10.305	2.185	637	-	-	-	13.127
Diğer Mevduat	10.510	411	11	-	-	-	10.932
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	63	63
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.473	2.868	16.640	349	-	-	22.330
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	34.909	34.909
Toplam Yükümlülükler	**23.288**	**5.464**	**17.288**	**349**	**-**	**34.972**	**81.361**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	20.082	8.602	2.213	3	-	-	30.900
Bilançodaki Kısa Pozisyon		-	-	-	-	(30.900)	(30.900)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**20.082**	**8.602**	**2.213**	**3**	**-**	**(30.900)**	**-**

VI.1.2. Önceki Dönem Sonu : 31 Aralık 2006

	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.	1.525	-	-	-	-	324	1.849
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.302	-	-	-	-	401	2.703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	13.363	-	-	-	-	-	13.363
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	1.491	4.728	-	28	6.247
Verilen Krediler	26.204	25.949	871	2.037	-	-	55.061
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	3.707	-	-	-	-	3.607	7.314
Toplam Varlıklar	**47.101**	**25.949**	**2.362**	**6.765**	**-**	**4.360**	**86.537**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	2.814	-	-	-	-	-	2.814
Diğer Mevduat	11.263	156	-	-	-	-	11.419
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	66	66
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.754	27.562	2.137	2.022	-	-	40.319
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	31.919	31.919
Toplam Yükümlülükler	**22.831**	**27.562**	**2.137**	**2.022**	**-**	**31.985**	**86.537**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	24.270	-	225	4.743	-	-	29.238
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.613)	-	-	-	(27.625)	(29.238)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**24.270**	**(1.613)**	**225**	**4.743**	**-**	**(27.625)**	**-**

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar satırı 321 YTL (31 Aralık 2006- 235 YTL) tutarında takipteki krediler (net), 2,806 YTL (31 Aralık 2006- 2,836 YTL) tutarında maddi duran varlıklar, 49 YTL (31 Aralık 2006- 40 YTL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, YTL 3.072 (31 Aralık 2006- 496 YTL) tutarında diğer aktifleri içermekte olup diğer yükümlülükler satırı ise 32.045 YTL (31 Aralık 2006- 29.891 YTL) tutarında özkaynaklar, 1.710 YTL (31 Aralık 2006- 991 YTL) tutarında karşılıklar, 1.009 YTL (31 Aralık 2006 – 936 YTL) diğer yabancı kaynaklar ve 145 YTL (31 Aralık 2006 - 102 YTL) tutarındaki ödenecek vergi, resim, harç ve primleri içermektedir.

VI.1. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

VI.2.1. Cari Dönem Sonu : 30 Eylül 2007

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,55	2,31	-	3,23
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,10	5,10	-	18,43
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	15,96
Verilen Krediler	5,20	6,15	-	19,26
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	4,45	5,54	-	17,70
Diğer Mevduat	1,68	1,32	-	9,18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,51	5,39	-	-

VI.2.2. Önceki Dönem Sonu : 31 Aralık 2006

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,60	2,53	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	17,57
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6,35	-	20,93
Verilen Krediler	5,47	6,63	1,06	19,94
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3,70	-	-	-
Diğer Mevduat	2,90	4,50	-	15,50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,65	5,44	0,55	-

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube politikası, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda, Yurtdışı merkez ve şubelerinden borçlanma imkanlarının esnekliği likidite riskini oldukça sınırlayan bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Şube likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü sermaye ve mevduattan karşılayamadığı ölçüde yurtdışı şubelerinden sağlamakta, YTL fonlama ihtiyacı ise büyük ölçüde özkaynaklardan karşılanmakta, yetersiz kalması durumunda mevduat yada Bankalararası piyasaya başvurulmaktadır.

Aktif pasif yönetiminde vade uyumuna özen gösterilmesi ve yurtdışı merkez ve şubelerden fonlama imkanının varlığı likidite riskini önemli ölçüde sınırlayan unsurlar olarak dikkate alınmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.082	-	-	-	-	-	-	1.082
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	542	8.535	-	-	-	-	-	9.077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-		-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	700	-	-	-	-	-	700
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	28	-	4.263	-	-	-	-	4.291
Verilen Krediler	-	30.236	8.552	7.327	1.673	12.174	-	59.962
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	2.366	-	-	-	3.883	6.249
Toplam Varlıklar	**1.652**	**39.471**	**15.181**	**7.327**	**1.673**	**12.174**	**3.883**	**81.361**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	252	10.053	2.185	637	-	-	-	13.127
Diğer Mevduat	7.497	3.013	411	11	-	-	-	10.932
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	21	2.452	2.868	16.640	349	-	-	22.330
İhraç Edilen Menkul Değerler	-		-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	63		-	-	-	-	-	63
Diğer Yükümlülükler(*)	-	-	-	-	-	-	34.909	34.909
Toplam Yükümlülükler	**7.833**	**15.518**	**5.464**	**17.288**	**349**	**-**	**34.909**	**81.361**
Likidite Açığı	**(6.181)**	**23.953**	**9.717**	**(9.961)**	**1.324**	**12.174**	**(31.026)**	**-**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	2.278	34.450	17.932	7.073	6.775	14.422	3.607	86.537
Toplam Yükümlülükler	10.940	12.798	27.562	2.137	2.022	-	31.078	86.537
Likidite Açığı	**(8.862)**	**21.652**	**(9.630)**	**4.936**	**4.753**	**14.422**	**(27.471)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu vadesine göre ayrıştırılamayan yükümlülükler ve 32.045 YTL (31 Aralık 2006 – 29,891 YTL) tutarında özkaynaklar bakiyesinden oluşmaktadır.

VIII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Şube müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmetleri vermektedir. Şube inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Şube esas olarak ticari ve kurumsal bankacılık, uluslarası bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermekte olup çok sınırlı düzeyde perakende bankacılık hizmeti bulunmaktadır.

Perakende bankacılık hizmetleri bireysel mevduatlar ile tüketici kredilerinden oluşmakta olup bankanın faaliye hacminin ihmal edilebilir bir bölümünü oluşturmaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri esas olarak orta ve büyük boy işletmelerle yapılan ticari krediler, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım satımları ve ticari mevduat işlemlerini kapsamaktadır.

Hazine işlemleri, spot ve vadeli döviz alım satımları, para piyasası işlemleri ile hazine bonosu işlemlerinden oluşmaktadır.

Uluslarası bankacılık alanına, müşterilerin uluslarası ödeme ve tahsilatları ile muhabirlik işlemleri ve uluslarası fonlamalar girmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilşkin bilgiler, 1 Kasım 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan " Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 28. maddesi kapsamında hazırlanmış olup aşağıda sunulmuştur:

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Uluslarası Bankacılık	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyetleri
Cari Dönem- 30.09.2007						
Faaliyet Gelirleri	**2**	3.937	1.789	228	423	**6.379**
Diğer						-
Faaliyet Geliri	**2**	3.937	1.789	228	423	**6.379**
Faaliyet Karı	2	1.604	736	78	197	2.617
İştiraklerden	-					-
Vergi Öncesi Kar	-					2.617
Kurumlar Vergisi	-					(454)
Azınlık Hakları						-
Dönem Net Karı						**2.163**
Bölüm Varlıkları	18	60.266	14.068	-		74.352
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar						-
Dağıtılmamış Varlıklar						7.009
Toplam Varlıklar						81.361
Bölüm Yükümlülükleri	1246	9.681	35.246			46.173
Dağıtılmamış Yükümlülükler						3.143
Özkaynaklar						32.045
Toplam Yükümlülükler						**86.759**
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı						-
Amortisman						(209)
Nakit dışı diğer Gelir Gider						(1.201)
Yeniden Yapılanma Maliyeti						-

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLIDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.1.1. Nakit Değerler ve TCMB' ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Kasa/Efektif	78	83	76	248
TCMB	25	896	131	1.394
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**103**	**979**	**207**	**1.642**

I.1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	25	896	131	1.394
Vadeli Serbest Tutar	-		-	-
Toplam	**25**	**896**	**131**	**1.394**

I.2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Yoktur.

I.2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Yoktur.

I.3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2006		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	63	-	2.379	-
Yurtdışı	-	451	-	142
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	4.494	4.069	-	182
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**4.557**	**4.520**	**2.379**	**324**

I.3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

I.4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleriyle açıklanır:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemine konu olan yada teminata verilen veya bloke edilen bulunmamaktadır.

I.4.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Satılmaya hazır menkul değerler devlet iç borçlanma senetleri ile T.C.M.B.'ye ait hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Borçlanma Senetleri	**4.263**	**5.806**
Borsada İşlem Gören*	4.263	6.219
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**28**	**28**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	28	28
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**4.291**	**6.247**

(*) Maliyet değeri 4.111 YTL olup, 152 YTL reeskont dahil edilmiştir.

I.5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

I.5.1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8.843	1.112	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6	50	26	6
Toplam	**8.849**	**1.162**	**26**	**6**

I.5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler				
İskonto ve İştira Senetleri	2.838	-	-	-
İhracat Kredileri	21.437	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16.368	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	18	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	19.003	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**59.664**	**-**	**-**	**-**

I.5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

I.5.4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**12**	**-**	**12**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	12	-	12	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**6**	**6**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-			-
Diğer	-	6	6	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**12**	**6**	**18**	**-**

I.5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

I.5.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Yurtiçi Krediler	56.911	54.556
Yurtdışı Krediler	2.753	505
Toplam	**59.664**	**55.061**

I.5.7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

I.5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

I.5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	87	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.435	2.435
Toplam	**2.522**	**2.435**

I.5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Donuk alacaklardan Şubece yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Donuk alacaklardan Şube'ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**2.671**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	173	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**2.844**
Özel Karşılık (-)	-	(87)	(2.435)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**86**	**236**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

I.5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

I.6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) :

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler bulunmamaktadır.

I.7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

Şubenin iştiraki bulunmamaktadır.

I.8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

Şubenin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

I.9. Birlikte Kontrol Edilen ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Şubenin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır

I.10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler:.

Kiralama işleminde bulunulmamıştır.

I.11. Riskten korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara ilişkin Açıklamalar.

Riskten korunma Amaçlı Türev Finansal Araç bulunmamaktadır.

I.12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

I.13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

I.14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

İhtiyatlılık gereği vergi aktifi hesaplanmamaktadır.

I.15. Satış Amaçlı elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

I.16. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar:

Zorunlu karşılıklar, peşin ödenmiş vergiler, muhtelif alacaklar ve borçlu geçici hesaplardan oluşan diğer aktiflerin 30.09.2007 tarihi itibariyle toplam tutarı 3.072 YTL olup, bilanço toplamının % 3,78'i kadardır.

I.17. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		**Önceki Dönem 31 Aralık 2006**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	52	-	2	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	13	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	152	-	395	46
Verilen Krediler	111	188	239	418
Toplam	**315**	**188**	**649**	**464**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II.1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

II.1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

II.1.1.1. Cari Dönem : 30/09/2007

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı2	8	-	40	-	-	-	-	-	48
Döviz Tevdiat Hesabı	6.709	-	1.602	559	11	-	-	-	8.881
Yurt içinde Yer. K.	6.072	-	1.602	559	11	-	-	-	8.244
Yurtdışında Yer.K	637	-	-	-	-	-	-	-	637
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	778	-	1.236	-	-	-	-	-	2.014
Diğ. Kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	252	-	10.039	2.182	641	-	-	-	13.114
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	10.039	2.182	641	-	-	-	12.862
Yurtdışı Bankalar	252	-	-	-	-	-	-	-	252
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7.749**	**-**	**12.917**	**2.741**	**652**	**-**	**-**	**-**	**24.059**

II.1.1.2. Önceki Dönem : 31/12/2006

	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	6	-	54	-	-	-	-	-	60
Döviz Tevdiat Hesabı	3.310	-	3.451	604	13	-	-	-	7.378
Yurt içinde Yer. K.	2.787	-	2.011	604	13	-	-	-	5.415
Yurtdışında Yer.K	523	-	1.440	-	-	-	-	-	1.963
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1.102	-	2.859	-	-	-	-	-	3.961
Diğ. Kur. Mevduatı	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	28	-	2.786	-	-	-	-	-	2.814
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	2.786	-	-	-	-	-	2.786
Yurtdışı Bankalar	28	-	-	-	-	-	-	-	28
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4.466**	**-**	**9.150**	**604**	**13**	**-**	**-**	**-**	**14.233**

II.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

II.1.2.1. Mevduat sigorta kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Tasarruf Mevduatı	40	28	7	42
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.003	1.043	1.484	1.302
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1.043**	**1.068**	**1.491**	**1.344**

II.1.2.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: *Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır*

II.1.2.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:Bankanın Müdürler Kurulu başkan ve üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına ait mevduatlar sigorta kapsamındadır.

II.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler :

Alım satım amaçlı türev işlem bulunmamaktadır.

II.3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:

Alınan krediler, yurtdışı merkez ve şubelerden borçlanmaları kapsamaktadır.

II.3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayırımına Göre Gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		**Önceki Dönem 31 Aralık 2006**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	21	22.309	8	40.311
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**21**	**22.309**	**8**	**40.311**

II.3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

II.4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, bilanço toplamının %10' unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt Hesapların isim ve tutarları:

Diğer Yabancı Kaynakları oluşturan hesapların toplamı bilançonun %10' unu aşmamaktadır.

II.5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler:

Kiralama işlemi bulunmamaktadır.

II.6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

Riskten korunma amaçlı türev araç bulunmamaktadır.

Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

II.7.1. Genel karşılıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	**Önceki Dönem 31 Aralık 2006**
Genel Karşılıklar	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	519	345
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	92	85
Toplam	**611**	**430**

II.7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ana para kur azalış karşılıkları 185 YTL olup, bilançoda krediler kalemi ile netleştirilmiştir.

II.7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

II.7.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

II.7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı: Yoktur.

II.7.4.2. Çalışan Hakları Karşılıkları: 528 YTL kıdem tazminatı karşılığı ile, 116 YTL kısa vadeli çalışan hakları karşılığından oluşmaktadır.

II.8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2007 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 90 YTL'dir.

II.8.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	**Önceki Dönem 31 Aralık 2006**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	453	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3	5
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi		
BSMV	48	16
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	1
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7	3
Diğer	52	44
Toplam	**565**	**69**

II.8.2. Ödenecek primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	**Önceki Dönem 31 Aralık 2006**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12	12
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	19	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli sandığı aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	
Emekli sandığı aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	2
Diğer	-	
Toplam	**34**	**33**

II.9. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler: Satış aamaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

II.10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklama: Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

II.11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

Cari dönemde herhangi bir sermaye artışı gerçekleştirlmemiş ve sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilmemiştir.

II.11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Hisse Senedi Karşılığı	30.000	30.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

II.11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

II.11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Yoktur.

II.11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler :

Yoktur.

II.11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar :

Şube için sözkonusu değildir.

II.11.6. Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Yoktur.

II.11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Şube için sözkonusu değildir.

II.11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TL	YP	TL	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(9)	-	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	**(9)**	**-**	**-**	**-**

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	-	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	-	-

II.12. Azınlık Haklarına İlişkin Bilgiler

Yoktur.

II.13. Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Cari Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat	2	35	11	2
Alınan Krediler	13	165	-	334
Para Piyasalarına Borçlar			-	-
Diğer Reeskontlar			-	-
Toplam	**15**	**200**	**11**	**336**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III.1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

III.1.1. Gayri Kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

70 YTL Çek yaprakları için ödeme taahhüdü ve 28 YTL İhracat taahhütleri fon ve vergi yükümlülüklerinden oluşmaktadır..

III.1.2. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

III.1.3.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Şube' nin 30 Eylül 2007 tarihi itibari ile toplam 49.657 YTL (31 Aralık 2006 : 59.043 YTL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibari ile akreditif tutarı 4.533 YTL (31 Aralık 2006 : 645YTL). Cari dönem ve geçmiş dönem içinde diğer garanti ve kefaletler yoktur.

III.1.3.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

Şube' nin 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle 31.017 YTL (31 Aralık 2006 : 38.843 YTL) tutarında kesin teminat mektubu, 408 YTL (31 Aralık 2006 : 702 YTL) tutarında gümrük teminat mektubu, 15.089 YTL (31 Aralık 2006 : 15.921 YTL) tutarında geçici teminat mektubu 3.144 YTL (31 Aralık 2006: 3.577 YTL) tutarında nakdi kredilerinin teminatı için verilen teminat mektubu bulunmaktadır.

III.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Nakdi Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**3.144**	**3.577**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.144	3.577
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**51.046**	**56.111**
Toplam	**54.190**	**59.688**

III.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem 30 Eylül 2007				Önceki Dönem 31 Aralık 2006			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	450	24	4.935	9	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	450	24	4.935	9	577	49	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	571	32	6.640	13	-	-	8.007	14
Hizmetler	704	38	40.736	78	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	150	8	3.601	7	430	37	4.605	8
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	550	30	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	4	-	37.155	71	4	-	45.815	78
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	119	6	34	-	161	14	89	-
Toplam	**1.845**	**100,00**	**52.345**	**100,00**	**1.172**	**100,00**	**58.516**	**100,00**

III.1.3.3.I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	1.845	52.345	-	-
Teminat Mektupları *	1.845	47.812	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	4.533	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	428	290	-	-
Toplam	**2.273**	**52.635**	**-**	**-**

III.2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

III.3. Koşullu Borç ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Koşullu borç ve varlık bulunmamaktadır.

III.4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

IV.1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	2.368	1.674	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	2.366	1.674	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2	-	-	-
Takipteki Alacaklaedan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2.368**	**1.674**	**-**	**-**

IV.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 30 Eylül 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	23	-	15
Yurtiçi Bankalardan	21	-	32	-
Yurtdışı Bankalardan	-	14	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	131	76	-	72
Toplam	**152**	**113**	**32**	**88**

IV.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

IV.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler Yoktur

Yoktur.

IV.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 30 Eylül 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	13	1.278	-	831
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**13**	**1.278**	**-**	**831**

IV.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Yoktur.

IV.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

IV.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

IV.2.5. Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bankanın faaliyetleri arasında yeralmamaktadır.

IV.2.6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Bankanın faaliyetleri arasında yeralmamaktadır.

IV.2.7. Faktoring işlemlerineden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler: Faktoring işlemi bulunmamaktadır.

IV.3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar: Temettü geliri bulunmamaktadır.

IV.4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 30 Eylül 2006
Kar	**1.002**	**498**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.002	498
Zarar	**696**	**591**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	696	591

IV.5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 409 YTL dir. (30 Eylül 2006 : 612 YTL).

IV.6. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 30 Eylül 2006
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**88**	**-**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	88	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	**440**	**69**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**	**-**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	**-**	**-**
Toplam	**528**	**69**

IV.7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 30 Eylül 2006
Personel Giderleri	1.877	1.714
Kıdem Tazminatı Gideri	95	55
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	154	157
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	55	54
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	621	498
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	52	47
Reklam ve İlan Giderleri	13	10
Diğer Giderler	556	441
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	433	439
Toplam	**3.235**	**2.917**

IV.8. Vergi Öncesi Kar Zarara ilişkin Açıklama

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

IV.9. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:.

Cari dönem vergi karşılığı 454 YTL olup ve ilgili hesaplara yansıtılmıştır.

IV.10. Vergi Sonrası Faaliyet Kar Zararına ve Net Dönem Kar Zararına ilişkin Açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

IV.11. Net Dönem Kar Zararına ilişkin Açıklama:

IV.11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bankanın cari ve önceki dönemde olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile bankalararası piyasadan elde edilen faiz gelirleridir. Bankalararası piyasada gerçekleştirilen işlemlerden elde edilen faizlerde cari dönemdeki önemli miktardaki artış, sermaye artışının yarattığı fonlardan kaynaklanmakta olup, dönem karlılığındaki artışın da en önemli nedenlerindendir.

IV.11.2. Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kar zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Yoktur.

IV.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer kalemler toplamı gelir tablosunun %10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

V.1. Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

V.2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

V.3. Kur Farkına İlşkin Açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

V.4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilşkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VI.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

VI.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Maddi ve/veya Maddi Olmayan Duran Varlık Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına Ilişkin Bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

VI.3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Maddi ve/veya Maddi Olmayan Duran Varlık Satışından Kaynaklanan Nakit Akımına Ilişkin Bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

VI.4. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

VI.5. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

VI.6. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır..

VI.7. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ Madde- 25 uyarınca hazırlanmamıştır.

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VII.1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

VII.1.1. Cari Dönem: 30 Eylül 2007

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	302	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8.843	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	53	-	-	-

VII.1.2. Önceki Dönem: 31 Aralık 2006

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	345	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	302	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	48	-	-	-

VII.1.3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve aldığı kredilere ilişkin bilgiler :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alınan Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	39.878	30.470	-	-
Dönem Sonu	-	-	22.404	39.878	-	-
Kredi Faiz Gideri	-	-	178	1.291	-	-

VII.1.4. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Yoktur.

VIII. ŞUBE'NİN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER:

Şube'nin kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi veya temsilciliği bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ŞUBE'NİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Şube statüsü nedeniyle konsolide finansal tablolar düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Şubenin yurtdışı merkezinin dahil olduğu Capitalia bankacılık grubunun ana firması Capitalia Holding S.pA. 01.10.2007 itibariyle UniCredito Italiano SpA ile birleştiğinden; şube bu tarihten itibaren UniCredito Italiano SpA grubu dahilinde faaliyet göstermektedir.

Bu birleşme sonrası, grubuın Türkiye'de faaliyet gösteren bir bankacılık iştiraki bulunması nedeniyle, Şube'nin faaliyetlerine son verilmesi planlanmakta olup Şube tarafından bu konuda hukuki bir süreç başlatılmamış olmakla birlikte fizibilite çalışmaları devam etmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak – 30 Eylül 2007 hesap dönemine ait finansal tablolar HLB Saygın Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş. (A Member of HLB International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve olumlu görüş beyan edilmiştir.

30 Eylül 2007 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.