ABN AMRO Bank N.V.
(Merkezi Amsterdam)
İstanbul Şubesi

30 Haziran 2007 Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
30 Temmuz 2007
Bu rapor 50 sayfadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam)
İstanbul Şubesi'nin Müdürler Kurulu'na :

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin ("Banka"), 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan 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, ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
30 Temmuz 2007

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative.

ABN AMRO Bank N.V.
Tamburi Ali Efendi Sokak No: 13
34337 Etiler, İstanbul

Telephone +90 (212) 359 40 40
Telefax +90 (212) 359 50 50

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi
Gustav Mahlerlaan 10 1082 PP
Amsterdam The Netherlands

Yabancı Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi
Tamburi Ali Efendi Sokak No:13
34337 Etiler-İstanbul

Türkiye'deki Merkez Şube'nin Telefonu ve Fax Numaraları
Tel : 0212 359 40 40
Faks : 0212 359 50 50

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.wholesale.abnamro.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
selcuk.basci@tr.abnamro.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.
30 Temmuz 2007

İmza	İmza	İmza	İmza
Douglas Thomas Kennedy Müdürler Kurulu Başkanı	Rauf Özdinçer Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Demet Çaldağ İç Denetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi	Nazlı Bayındır Mali Kontrol ve Raporlama Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: Selçuk Başcı / Mali Kontrol ve Raporlama Müdür Yardımcısı
Tel No : 0212 359 40 40
Fax No : 0212 359 50 50

A-026

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	2
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	4
III.	Gelir tablosu	5
IV.	Özkaynak değişim tablosu	6
V.	Nakit akım tablosu	7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	8
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	9
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	10
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	10
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	10
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	12
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	12
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	12
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XIII.	Finansal Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	14
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	15
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	16
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	19
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	20
IV	Kur riskine ilişkin açıklamalar	21
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	27
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	28

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	47
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	49
VII.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	49

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	50

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Holantse Bank Uni N.V. olan ismini 1995 yılında ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi ("Banka") olarak değiştiren Banka, 1 Ocak 1921 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın İstanbul Merkez Şube'ye bağlı olarak faaliyet gösteren 5 şubesi daha bulunmaktadır.
Müdürler Kurulu'nun 1 Haziran 2007 tarih ve 2007/14, 2007/15, 2007/16, 2007/17 sayılı ve 07.06.2007 tarih ve 2007/18 sayılı kararları uyarınca ABN AMBRO BANK N.V. Merkezi Amsterdam olmak üzere Bursa, Gaziantep, Kayseri, Kocaeli-Gebze ve İstanbul-Bağcılar ilçesi'nde ABN AMBRO BANK N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Şubesi'ne bağlı 5 adet şube açılmasına karar verilmiştir. Bu şubeler İstanbul Merkez Şube'ye bağlı şube olarak işlem yapacaklardır.

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

Şube statüsünde olan Banka'nın sermayesinin %100' ü ABN AMRO Bank N.V. Amsterdam'a aittir.

III. Banka'nın, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi
Douglas Thomas Kennedy	Müdürler Kurulu Başkanı	16.01.2006	Yüksek Lisans	12 yıl
Rauf Özdinçer	Genel Müdür / Müdürler Kurulu Üyesi	14.09.2006	Yüksek Lisans	22 yıl
Demet Çaldağ	İç Denetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi	09.10.2006	Üniversite	14 yıl
Ebru Bilge	Denetim Komitesi ve Müdürler Kurulu Üyesi	26.03.2007	Yüksek Lisans	7 yıl

Altuğ Koraltan'ın Müfettişlik görevinden ayrılması nedeniyle yerine 26 Mart 2007 tarihinde Ebru Bilge atanmıştır.

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2007)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.I.1)	22,023	19,684	41,707	5,768	21,073	26,841
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.I.2)	66,289	40,299	106,588	115,021	28,079	143,100
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		66,289	-	66,289	115,021	-	115,021
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		66,289	-	66,289	115,021	-	115,021
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	40,299	40,299	-	28,079	28,079
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(5.I.3)	24,954	3,876	28,830	40,470	9,937	50,407
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.I.4)	350,960	-	350,960	303,224	-	303,224
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		350,960	-	350,960	303,224	-	303,224
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5.I.5)	101,730	63,323	165,053	53,547	107,075	160,622
6.1	Krediler		94,372	63,323	157,695	50,920	107,075	157,995
6.2	Takipteki Krediler		29,028	-	29,028	25,270	-	25,270
6.3	Özel Karşılıklar (-)		21,670	-	21,670	22,643	-	22,643
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.I.6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
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)	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.I.11)	-	-	-	-	-	-
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)		26,619	-	26,619	25,604	-	25,604
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		305	-	305	310	-	310
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		305	-	305	310	-	310
XVI.	VERGİ VARLIĞI		3,697	-	3,697	3,552	-	3,552
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		3,697	-	3,697	3,552	-	3,552
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(5.I.13)	4,391	65	4,456	3,220	34	3,254
	AKTİF TOPLAMI		600,968	127,247	728,215	550,716	166,198	716,914

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2007)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**148,967**	**173,660**	**322,627**	**120,213**	**297,102**	**417,315**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.2)	**-**	**49,810**	**49,810**	**-**	**20,978**	**20,978**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**107,629**	**-**	**107,629**	**75,432**	**-**	**75,432**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**15,022**	**-**	**15,022**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	15,022	-	15,022
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**		**8,541**	**93**	**8,634**	**7,108**	**169**	**7,277**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.4)	**1,948**	**1,338**	**3,286**	**2,252**	**5,240**	**7,492**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(5.II.5)	**-**	**593**	**593**	**-**	**316**	**316**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	665	665	-	343	343
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(72)	(72)	-	(27)	(27)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.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**	(5.II.7)	**9,375**	**-**	**9,375**	**11,688**	**-**	**11,688**
12.1	Genel Karşılıklar		2,010	-	2,010	1,611	-	1,611
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1,869	-	1,869	1,997	-	1,997
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		5,496	-	5,496	8,080	-	8,080
XIV.	**VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**9,182**	**-**	**9,182**	**1,847**	**-**	**1,847**
14.1	Cari Vergi Borcu		9,182	-	9,182	1,847	-	1,847
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**61,746**	**61,746**	**-**	**28,268**	**28,268**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.9)	**155,333**	**-**	**155,333**	**131,279**	**-**	**131,279**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**30,000**	**-**	**30,000**	**30,000**	**-**	**30,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**66,036**	**-**	**66,036**	**54,502**	**-**	**54,502**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		87	-	87	(11,447)	-	(11,447)
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		65,949	-	65,949	65,949	-	65,949
16.3	**Kâr Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kâr veya Zarar**		**59,297**	**-**	**59,297**	**46,777**		**46,777**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		46,777	-	46,777	36,583	-	36,583
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		12,520	-	12,520	10,194	-	10,194
	PASİF TOPLAMI		**440,975**	**287,240**	**728,215**	**364,841**	**352,073**	**716,914**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MÜHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2007)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,963,210**	**2,529,933**	**4,493,143**	**1,242,940**	**1,710,123**	**2,953,063**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**17,522**	**258,758**	**276,280**	**12,766**	**262,843**	**275,609**
1.1.	Teminat Mektupları		17,522	207,226	224,748	12,766	188,133	200,899
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		17,522	207,226	224,748	12,766	188,133	200,899
1.2.	Banka Kredileri		-	27,033	27,033	-	32,311	32,311
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	27,033	27,033	-	32,311	32,311
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	23,732	23,732	-	40,616	40,616
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	23,732	23,732	-	40,616	40,616
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	767	767	-	1,783	1,783
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**198,075**	**113,788**	**311,863**	**27,796**	**61,511**	**89,307**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		160,711	-	160,711	27,796	61,511	89,307
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		146,533	-	146,533	74	-	74
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	29,977	29,977
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		810	-	810	754	-	754
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		6,684	-	6,684	13,484	-	13,484
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		6,684	-	6,684	13,484	-	13,484
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	31,534	31,534
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		37,364	113,788	151,152	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		37,364	113,788	151,152	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1,747,613**	**2,157,387**	**3,905,000**	**1,202,378**	**1,385,769**	**2,588,147**
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	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,747,613	2,157,387	3,905,000	1,202,378	1,385,769	2,588,147
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		752,277	998,940	1,751,217	621,875	807,105	1,428,980
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		325,032	542,315	867,347	354,259	367,743	722,002
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		427,245	456,625	883,870	267,616	439,362	706,978
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		995,336	1,158,447	2,153,783	580,503	578,664	1,159,167
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		480,261	598,799	1,079,060	158,774	416,392	575,166
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		515,075	559,648	1,074,723	421,729	162,272	584,001
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)**		**2,123,846**	**10,922**	**2,134,768**	**2,121,645**	**10,870**	**2,132,515**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2,122,573**	**10,922**	**2,133,495**	**2,119,872**	**10,870**	**2,130,742**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,970,305	131	1,970,436	1,971,300	141	1,971,441
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		121,011	5,362	126,373	117,714	4,751	122,465
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		31,257	5,429	36,686	30,858	5,978	36,836
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,273**	**-**	**1,273**	**1,773**	**-**	**1,773**
5.1.	Menkul Kıymetler		1,273	-	1,273	1,773	-	1,773
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4,087,056**	**2,540,855**	**6,627,911**	**3,364,585**	**1,720,993**	**5,085,578**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2007 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2007-30/06/2007)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2006-30/06/2006)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/04/2007-30/06/2007)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2006-30/06/2006)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**54,840**	**39,480**	**25,888**	**20,796**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8,382	2,465	4,392	1,156
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		882	239	471	114
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9,178	10,489	3,065	3,630
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,134	2,930	805	1,728
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		35,264	23,357	17,155	14,168
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5,373	11,847	1,694	7,983
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		29,891	11,510	15,461	6,185
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.IV.2)	**35,979**	**19,971**	**15,254**	**10,501**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		18,684	11,099	7,884	3,929
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		17,261	7,496	7,364	5,801
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		22	1,083	-	565
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		12	293	6	206
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**18,861**	**19,509**	**10,634**	**10,295**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**13,633**	**13,876**	**8,717**	**7,569**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,179	14,246	9,171	7,755
4.1.1	Nakdi Kredilerden		84	-	43	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		930	2,022	483	1,040
4.1.3	Diğer		13,165	12,224	8,645	6,715
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		546	370	454	186
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		546	370	454	186
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.IV.3)	**14,886**	**(24,721)**	**5,534**	**(24,079)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		6,584	(11,535)	(1,665)	(11,258)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8,302	(13,186)	7,199	(12,821)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.4)	**3,556**	**4,274**	**2,852**	**2,107**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**50,936**	**12,938**	**27,737**	**(4,108)**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.IV.5)	**1,381**	-	**1,178**	**(7)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**30,411**	**24,932**	**17,278**	**12,649**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**19,144**	**(11,994)**	**9,281**	**(16,750)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
III.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)**		**19,144**	**(11,994)**	**9,281**	**(16,750)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.7)	**(6,624)**	**(1,724)**	**(3,278)**	**1,083**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(6,768)	(327)	(6,634)	(327)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		144	(1,397)	3,356	1,410
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**		**12,520**	**(13,718)**	**6,003**	**(15,667)**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2	Diğer		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI**	(5.IV.8)	**12,520**	**(13,718)**	**6,003**	**(15,667)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2007 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2006)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi		29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	23,281	14,192	-	-	763	133,295
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	23,281	14,192	-	-	763	133,295
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,008)	(15,008)
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,227)	(3,227)
VIII.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(13,718)	-	-	-	-	(13,718)
X.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(23,281)	23,281	-	-	-	-
10.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(23,281)	23,281	-	-	-	-
XI.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	(13,718)	37,473	-	-	(17,472)	101,342
	CARİ DÖNEM (30/06/2007)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		30,000	65,949	-	-	-	-	-	-	10,194	36,583	-	-	(11,447)	131,279
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,492	1,492
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(5.V.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,492	1,492
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,042	10,042
V.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,042	10,042
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	12,520	-	-	-	-	12,520
VIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(10,194)	10,194	-	-	-	-
8.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(10,194)	10,194	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8	Diğer	(5.V.6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		30,000	65,949	-	-	-	-	-	-	12,520	46,777	-	-	87	155,333

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MÜŞAVİRLİK
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2007 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
NAKİT AKIM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2007)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2006)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**29,701**	**(41,344)**
1.1.1	Alınan Faizler		36,355	51,872
1.1.2	Ödenen Faizler		(36,354)	(19,956)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,337	12,464
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		23,196	(14,555)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,000	787
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(16,367)	(13,495)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(134)	(7,070)
1.1.9	Diğer		10,668	(51,391)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**11,903**	**(215,746)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		35,071	(218,151)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		12,000	(10,500)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(984)	2,720
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		19,115	(1,805)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(110,849)	(418,767)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		16,171	71,748
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		51,018	351,464
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(9,639)	7,545
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**41,604**	**(257,090)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(27,659)**	**(42,344)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,534)	(390)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	10,000
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(691,567)	(290,021)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		665,442	238,067
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		**277**	**109**
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan 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		277	109
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**14,222**	**(299,325)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**36,562**	**393,393**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**50,784**	**94,068**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin 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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile 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 "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Yeni Türk Lirası olarak tutmaktadır.

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

2. Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca Raporlama Standartları'na uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca Raporlama Standartları'na geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan gelir tablosuna önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

4. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, getiriyi artırmak ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Türk Lirası devlet iç borçlanma senetleri ile dikkatli ve seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen faaliyet alanı bulunmamaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler alabilmektedir. Bu riskler Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, dengede tutulmaktadır.

Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Yeni Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2007	31 Aralık 2006
ABD Doları	1.3109 YTL	1.4124 YTL
Avro	1.7628 YTL	1.8560 YTL

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin rayiç değeri piyasa fiyatı ile hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve yabancı para pozisyonunun kompozisyonunu korumak amacıyla yapılan, vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer yöntemi ile değerlenmekte ve bulunan değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" ve "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu alım-satım amaçlı türev işlemlerde meydan gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla; Kasım 2005 tarih ve 25993 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu hesaplanmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkları sınıflandırma işlemi ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bu sınıfın iki alt kalemi 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".

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı 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.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların etkin faiz oranı kullanılarak bulunan iskonto edilmiş değeri ile maliyeti arasındaki fark kâr /zarara yansıtılmakta, rayiç değer farkı ile etkin faiz oranı kullanılarak bulunmuş iskonto edilmiş değeri arasındaki fark ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, menkul değerler değer artış fonu hesabına kaydedilmiş olan rayiç değer farkları gelir tablosuna aktarılır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler ve alacaklar, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Kredilerin ilk kaydı "elde etme maliyeti üzerinden" yapılmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde krediler ve alacaklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların tespiti halinde söz konusu kredileri, Kasım 2005 tarih ve 25993 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına

ARIS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar konsolide olmayan gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı " hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Geri alış anlaşması (repo) çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde "Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler" ve "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde, repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

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

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibariyla satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmış varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Maddi olmayan varlıkların tükenme ve itfa payları, ilgili varlıkların tanımlı faydalı ömürleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları başlıca bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresi 2004 öncesindeki dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken; 2004 ve sonrası girişler için 3 ila 5 yıl olarak belirlenmiştir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmış varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.
Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

	%
Maddi duran varlıklar	
- Binalar	2
- Büro makineleri	20
- Mobilya / mefruşat	20-33
- Nakil vasıtaları	20
- Gayrimenkuller	2

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içerisinde yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIII. Finansal Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, işletmeler istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka tahmini kıdem tazminatı yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

30 Haziran 2007 ve 30 Haziran 2006 tarihleri itibarıyla Banka, izin ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmaktadır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanun'una göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 (2005 yılı için %30) olarak belirlenmiştir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanun'una göre cari dönemin kurumlar vergisi oranında %20 olarak geçici vergi ödenmesi hükme bağlanmıştır. Bu tür peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğünden mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Varlığı" hesabında takip edilmektedir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, raporlama standartları kapsamında hazırlamış olduğu bilanço ile vergi mevzuatı uyarınca hazırladığı bilanço arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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.

Banka'nın ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır.

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Bankanın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %36.82 (31 Aralık 2006: %35.07)'tir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**396,400**	**70,128**	**-**	**153,440**
Nakit Değerler	341	98	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler		-	-	-
T. C. Merkez Bankası	21,541	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	28,804	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	19,256	-	-	-
Krediler	-	41,129	-	111,646
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	7,358
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	317,386	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	158
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	34,045	97	-	8,146
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	26,106
Diğer Aktifler	3,831	-	-	26
Nazım Kalemler	**3,037**	**80,779**	**23,732**	**261,279**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	3,037	48,907	23,732	257,371
Türev Finansal Araçlar	-	31,872	-	3,908
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**399,437**	**150,907**	**23,732**	**414,719**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**590,656**	**394,625**
Kredi Riskine Esas Tutar	456,766	359,700
Piyasa Riskine Esas Tutar	34,388	34,925
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	99,502	-
Özkaynak	217,469	138,412
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	36.82%	35.07%

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
E. T.

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	30,000	30,000
Nominal Sermaye	30,000	30,000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	65,949	65,949
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi 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	59,297	46,777
Net Dönem Kârı	12,520	10,194
Geçmiş Yıllar Kârı	46,777	36,583
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	271	271
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(513)	--
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(975)	(735)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(305)	(310)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	**153,724**	**141,952**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	2,010	1,611
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	61,696	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	39	(5,151)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	39	(5,151)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	**63,745**	**(3,540)**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**217,469**	**138,412**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	--	--
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	--	--
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	**217,469**	**138,412**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka müdürler kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Banka, ABN AMRO Bank N.V.'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, ABN AMRO Bank N.V.'nin De Nederlandsche Bank (DNB) tarafından öngörülmüş ve benimsenmiş sermaye yeterliliği hesaplama metodlarına uymak durumundadır.

Bu bağlamda DNB, ABN AMRO Bank N.V.'ye sermaye yeterliliğinin hesaplanması ve geriye dönük test aşamasında kendi iç modelini uygulamasına izin vermiştir.

Genel Kriterler

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin piyasa riski ve diğer risk ölçüm modellerinin hesabı ve kullanımı için gerekli bilgi altyapısına sahip yeterli personeli olduğunu düşünmektedir. Personelin yeterlilik düzeyleri sadece kısa vadeli alım-satım bölümünde değil, aynı zamanda risk yönetimi, iç denetim alanı ve back office alanlarında da test edilmiştir.

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin kullandığı risk ölçüm modellerinin uygunluğunu onaylamaktadır.

ABN AMRO Bank N.V. piyasa riski hesabının dışında düzenli olarak; varolan pozisyonlar üzerinde stress testi de uygular.

Bu öngörülere paralel olarak ABN AMRO Bank N.V., kar amaçlı yapılan alım satım pozisyonlarının taşıdığı riskleri yönetebilmek için VAR (Riske Maruz Değer) hesabını uygulamaktadır. VAR, istatiksel bir metod olup önceden tespit edilmiş belli dönemler için verilen bir güven aralığı içinde faizlerin ve fiyatların dalgalanmaları sonucu oluşabilecek potansiyel zararların tesbitine yöneliktir. Banka tarafından VAR hesaplama metodu olarak "Tarihi Değerlerle Benzetim" metodu kullanılmaktadır. Bilgi altyapısı olarak 4 yıllık geriye dönük data kullanılmaktadır.

Güvenlik Aralığı :% 99 güven aralığı
Taşıma Periyodu:1 gün
Metod:Tarihi Değerlerle Benzetim
Data :4 yıllık data (1000 gözlem)

Banka'nın "Piyasa Riski Bölümü", hergün VAR hesabına konu olabilecek data setini ve pozisyonları, piyasa riskinin hesaplanabilmesi için ABN AMRO Bank N.V. merkez ofisine göndermektedir. Banka, piyasa riski için önceden belirlenen limitler dahilinde kalmak zorunda olup, söz konusu limitlerin aşımı halinde, yerleşik Piyasa Riski Kontrolörü gerekli araştırmayı yapmak, sebeplerini bularak ivedilikle çözüm yollarını araştırmak zorundadır.

Banka'nın Piyasa Riski Bölümü, VAR hesabına ek olarak yine faiz riski değerlendirmesi hususunda önemli bir parametre olan PV01 analizlerini de günlük bazda yaparak raporlamak zorundadır.

Banka Türkiye'de yerleşik bir tüzel kişilik olması sebebiyle yukarıda belirtilenlere ek olarak aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun öngördüğü ve tüm bankacılık kesimi için de zorunlu tuttuğu piyasa riskinin hesaplanmasına yönelik uygulama olan Standart Metod hesabını her ay sonu itibarıyla Banka'nın çeşitli pozisyonları için kullanmak ve sermaye yeterliliğini bildirmek durumundadır.

Banka'nın, üst yönetimi ayrıca aylık olarak toplanarak aktif pasif yönetimi dahilinde Banka'nın orta ve uzun vadeli pozisyonlarının nasıl kullanılacağı ve vade uyumsuzluklarının nasıl giderileceği konusunda kararlar almaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,642
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,109
(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)	2,751
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**34,388**

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından oluşmaktadır. Bu tutara, karşılıklar, bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yaptığı ödemeler de dahil olmak üzere faaliyet giderleri ilave edilerek; satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülmektedir.

	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2006
(I) Net Faiz Geliri	46,896	39,578	28,254
(II) Net Faiz Dışı Gelirler	(33,168)	(16,297)	(18,060)
(III) Karşılıklar	11,635	15,634	1,416
(IV) Faaliyet Giderleri	71,601	43,176	79,286
(V) Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler ve VKET Satış Kar-Zararı	4,431	2,449	5,706
(VI) Olağanüstü Gelirler	(47,558)	(48,113)	(27,662)
(VII) Brüt Gelir (I+II+III+IV+V-VI)	53,837	36,427	68,940
(VIII) Ortalama Brüt Gelir (Brüt Gelir Toplamı/3)		53,068	
(IX) Operasyonel Riske Esas Tutar (Ort. Brüt Gelir x % 15 x 12.5)		**99,502**	

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Müdürler Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın her kur pozisyonu için ayrı bir kur riski hesaplamaktadır. ABN AMRO Bank N.V., VAR hesabını Avro kuru cinsinden yaptığından, diğer bütün kurlar üzerinden oluşan net pozisyonlar Banka'nın bir yabancı kur riski olarak görülür ve her tür yabancı para pozisyonu üzerinden VAR hesabı yürütülür. Bu yüzden model, raporlama kurunun dışındaki bütün diğer yabancı paralarda oluşan pozisyonlar için doğru ve uygun risk faktörlerini de barındırmak zorundadır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, yasal yükümlülükler kapsamında belli oranlarda kur riski almaya izinlidir. Söz konusu oran, her bir yabancı para için ayrı ayrı değil, tümünün toplamı için belirlenmiştir.

Yasal yükümlülüklerin yanı sıra ABN AMRO Bank N.V., kendi iç bünyesinde de yabancı para cinsinden bulunan pozisyonların riskini hesaplamaktadır. Bu sebeple Banka, her bir yabancı para cinsinden mevcut pozisyonları tespit edip, ABN AMRO Bank N.V.'ye raporlayarak merkezde bu pozisyonlar için VAR hesabının yapılabilmesini sağlamaktadır. Kur riskinin takip edebilmesi için, ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın yasal yükümlülükleri dışında açık pozisyon limiti (ki bu limit G10 ülkelerine ait yabancı paralar ve diğer ülke paraları için olmak üzere ayrı ayrı tespit edilmiştir) tahsis etmiştir.
Ayrıca Banka'nın taşıyabileceği maksimum açık pozisyon VAR limiti de tespit edilmiştir. Banka'nın Piyasa Riski Bölümü bu limitlerin aşılmamasını sağlamak ve aşılması durumunda gerekli açıklamayı yapmakla yükümlüdür.

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3109 YTL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	1.7628YTL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Haziran 2007	1.3155	1.7658
26 Haziran 2007	1.3261	1.7796
27 Haziran 2007	1.3314	1.7848
28 Haziran 2007	1.3210	1.7738
29 Haziran 2007	1.3109	1.7628

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2007 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.3216 YTL, Avro döviz alış kuru 1.7678 YTL'dir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

6. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin YTL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	19,459	150	--	75	19,684
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	162	3,464	9	241	3,876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	1,951	38,329	--	19	40,299
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Krediler	5,251	69,929	--	--	75,180
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	16	39	--	10	65
Toplam Varlıklar	**26,839**	**111,911**	**9**	**345**	**139,104**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	6,733	-	--	--	6,733
Döviz Tevdiat Hesabı	79,290	87,325	--	312	166,927
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	61,746	--	--	--	61,746
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	43	50	--	--	93
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	8,475	42,895	--	371	51,741
Toplam Yükümlülükler	**156,287**	**130,270**	**--**	**683**	**287,240**
Net Bilanço Pozisyonu	**(129,448)**	**(18,359)**	**9**	**(338)**	**(148,136)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**123,112**	**1,799**	**(116)**	**46**	**124,841**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	236,485	891,532	117	12,980	1,141,114
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	113,373	889,733	233	12,934	1,016,273
Gayri Nakdi Krediler (*)	74,413	297,504	327	302	372,546
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	55,459	109,352	72	1,315	166,198
Toplam Yükümlülükler	131,713	217,735	67	2,558	352,073
Net Bilanço Pozisyonu	**(76,254)**	**(108,383)**	**5**	**(1,243)**	**(185,875)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**73,554**	**106,754**	**(193)**	**2,386**	**182,501**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	184,265	579,587	1,636	18,647	784,135
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	110,711	472,833	1,829	16,261	601,634
Gayri Nakdi Krediler (*)	60,472	263,189	365	328	324,354

(*) Gayri nakdi krediler net bilanço dışı pozisyon hesaplamasına dahil edilmemiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Banka, bilanço içi veya bilanço dışı hesaplarda bulunan faiz oranına duyarlı pozisyonları için her ülke para birimi dahilinde ayrı ayrı risk faktörleri ve limitler belirlemiştir. Banka tarafından alınan pozisyonların da söz konusu limitler dahilinde kalması gerekmektedir. Bono ve bilanço dışı işlemler için toplam bir VAR limiti bulunduğu gibi, faize dayalı varlık ve yükümlülükler için de ayrı bir VAR limiti mevcuttur. Faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri merkezi olarak ABN AMRO Bank N.V.'de hesaplanmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere, özellikle kriz anlarına, ilişkin tarihsel dayanıklılık verileri ışığı altında limitler belirlenerek bu kapsamda izlemeler yapılmaktadır.

Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gerektikçe faiz oranları yeniden belirlenmektedir.

3. Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Tarihi değerlerle benzetim metoduna dayalı VAR hesabının dışında, PV01 adı verilen risk analiz metodu da faiz riskinin hesaplanmasına yarayan diğer bir metottur. PV01 dalında her kategorize pozisyon için, bilanço içi, veya bilanço dışı olmak üzere her vade için ayrı ayrı limitler tahsis edilmiştir. Pozisyonlar bu limitler dahilinde Banka tarafından kontrol edilir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	--	41,223	--	--	--	484	**41,707**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	24,326	--	--	--	--	4,504	**28,830**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	4,436	16,904	7,975	11,075	66,198	--	**106,588**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	24,480	--	87,735	238,745	--	**350,960**
Verilen Krediler	19,080	55,275	69,679	13,661	--	7,358	**165,053**
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(*)	--	--	--	--	--	35,077	**35,077**
Toplam Varlıklar	**47,842**	**137,882**	**77,654**	**112,471**	**304,943**	**47,423**	**728,215**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	91,484	--	--	--	--	--	**91,484**
Diğer Mevduat	231,143	--	--	--	--	--	**231,143**
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	8,634	**8,634**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	107,294	62,081	--	--	--	--	**169,375**
Diğer Yükümlülükler (**)	4,931	24,446	7,417	10,525	2,491	177,769	**227,579**
Toplam Yükümlülükler	**434,852**	**86,527**	**7,417**	**10,525**	**2,491**	**186,403**	**728,215**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	51,355	70,237	101,946	302,452	--	525,990
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(387,010)	--	--	--	--	(138,980)	(525,990)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	1,699	1,284	--	--	2,983
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(512)	(10,480)	--	--	(4,177)	--	(15,169)
Toplam Pozisyon	**(387,522)**	**40,875**	**71,936**	**103,230**	**298,275**	**(138,980)**	**(12,186)**

(*) 26,619 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 305 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,697 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 3,297 YTL tutarında alınan komisyon tahakkukları, 975 YTL tutarında peşin ödenen giderler ve 158 YTL tutarında muhtelif alacaklar ve 26 YTL tutarında diğer varlıklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki 155,333 YTL tutarında özkaynaklar, 9,375 YTL tutarında karşılıklar, 3,286 YTL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 9,182 YTL tutarında vergi karşılığı ve 593 YTL tutarında kiralama işlemlerinden borçlar bakiyelerini içermektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	--	26,472	--	--	--	369	**26,841**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19,280	7,607	13,579	--	--	9,941	**50,407**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	6,438	14,386	6,726	918	114,632	--	**143,100**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	**--**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,509	21,232	20,503	90,042	162,938	--	**303,224**
Verilen Krediler	58,965	50,396	866	47,671	--	2,724	**160,622**
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar(*)	1,498	--	--	--	--	31,222	**32,720**
Toplam Varlıklar	**94,690**	**120,093**	**41,674**	**138,631**	**277,570**	**44,256**	**716,914**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	202,389	--	--	--	--	--	**202,389**
Diğer Mevduat	214,926	--	--	--	--	--	**214,926**
Para Piyasalarına Borçlar	15,022	--	--	--	--	--	**15,022**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	7,277	**7,277**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	75,432	28,268	--	--	--	--	**103,700**
Diğer Yükümlülükler(**)	10,254	4,375	2,856	3,349	144	152,622	**173,600**
Toplam Yükümlülükler	**518,023**	**32,643**	**2,856**	**3,349**	**144**	**159,899**	**716,914**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	87,450	38,818	135,282	277,426	--	538,976
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(423,333)	--	--	--	--	(115,643)	(538,976)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	11,361	5,180	--	--	--	16,541
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3,885)	--	--	(4,972)	(1,495)	--	(10,352)
Toplam Pozisyon	**(427,218)**	**98,811**	**43,998**	**130,310**	**275,931**	**(115,643)**	**6,189**

(*) 25,604 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 310 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,552 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 943 YTL tutarında alınan komisyonlar, 735 YTL tutarında peşin ödenen giderler ve 78 YTL tutarında muhtelif alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz 131,279 YTL tutarında özkaynaklar, 11,688 YTL tutarında karşılıklar, 7,492 YTL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1,847 YTL tutarında vergi karşılığı ve 316 YTL tutarında kiralama işlemlerinden borçlar bakiyelerini içermektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.60	--	--	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.55	5.24	--	17.03
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	--	--	--	17.91
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	17.51
Satılmaya hazır finansal varlıklar				18.19
Verilen Krediler	7.56	5.83	--	21.61
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	5.31	--	17.87
Diğer Mevduat	3.44	5.14	--	17.38
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	17.50
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.78	5.28	--	17.02

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.32	--	--	11.70
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.05	4.97	--	15.16
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	--	--	--	16.94
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	14.61
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	16.26
Verilen Krediler	6.54	6.06	--	19.27
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.49	4.78	--	16.43
Diğer Mevduat	2.59	4.11	--	17.34
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	13.67
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.21	5.11	--	16.18

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski, likiditenin azaldığı durumlarda ortaya çıkan risk vektörüdür. Ödemelerin vadesinde yapılamaması, piyasada pozisyonları kapatmak için fiyat bulunamaması, toplam barındırılan pozisyonun toplam piyasa pozisyonunun büyük bir kısmını oluşturması ve bu yüzden piyasada fiyatların daha çabuk değişmesi (düşmesi) likidite riskini oluşturan faktörlerden bazılarıdır.

Bu açıklamalara istinaden Banka'nın nakit durumunun incelenmesi, hem kısa vadeli olarak nakit akışı mantığında, hem de orta ve uzun vadede GAP analizi yoluyla incelenmekte, uyumsuzluklar giderilmeye çalışılmaktadır.

Faiz oranı riski altında bahsedilen PV01 analizi kapsamında, vade uyumsuzluğunu arttıran bir pozisyon, aynı vadeye gelen ters bir pozisyon ile azaltılmakta olup bu yolla belli bir vadede likidite problemi yaratabilecek pozisyonlar sınırlandırılmakta ve ters pozisyon alımı ile azaltılmaya çalışmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	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 TCMB	484	41,223	--	--	--	--	--	**41,707**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,504	24,326	--	--	--	--	--	**28,830**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	--	4,437	16,242	7,975	11,075	66,859	--	**106,588**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	12,518	--	87,734	250,708	--	**350,960**
Verilen Krediler	--	3,747	36,058	47,380	12,754	57,756	7,358	**165,053**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar	--	3,934	173	344	702	518	29,406	**35,077**
Toplam Varlıklar	**4,988**	**77,667**	**64,991**	**55,699**	**112,265**	**375,841**	**36,764**	**728,215**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	16,409	75,075	--	--	--	--	--	**91,484**
Diğer Mevduat	39,946	191,197	--	--	--	--	--	**231,143**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	107,294	335	--	--	61,746	--	**169,375**
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Muhtelif Borçlar	--	15	--	--	--	--	8,619	**8,634**
Diğer Yükümlülükler	--	4,959	24,988	7,637	10,820	3,666	175,509	**227,579**
Toplam Yükümlülükler	**56,355**	**378,540**	**25,323**	**7,637**	**10,820**	**65,412**	**184,128**	**728,215**
Net Likidite Açığı	**(51,367)**	**(300,873)**	**39,668**	**48,062**	**101,445**	**310,429**	**(147,364)**	**--**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11,634	97,559	34,453	34,744	122,482	387,424	28,618	**716,914**
Toplam Yükümlülükler	83,842	436,231	4,871	3,276	3,797	29,261	155,636	**716,914**
Net Likidite Açığı	**(72,208)**	**(338,672)**	**29,582**	**31,468**	**118,685**	**358,163**	**(127,018)**	**--**

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler, 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28inci maddesi uyarınca ilk kez 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Gelirleri	-	22,663	20,147	-	8,126	50,936
Diğer *	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	-	22,663	20,147	-	8,126	50,936
Bölümün Net Kazancı	-	7,039	12,346	-	8,126	27,511
Dağıtılmamış Maliyetler**	-	-	-	-	(8,367)	(8,367)
Faaliyet Kârı	-	7,039	12,346	-	(241)	19,144
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	7,039	12,346	-	(241)	19,144
Kurumlar Vergisi	-	1,408	5,264	-	(48)	6,624
Vergi Sonrası Kâr	-	5,631	7,082	-	(193)	12,520
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	-	5,631	7,082	-	(193)	12,520
Bölüm Varlıkları	-	122,483	490,955	-	114,777	728,215
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	122,483	490,955	-	114,777	728,215
Bölüm Yükümlülükleri	-	231,025	198,905	-	298,285	728,215
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	231,025	198,905	-	298,285	728,215
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-
Değer Azalışı	-	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MÜHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	47	294	49	235
TCMB	21,976	19,292	5,719	20,793
Diğer	--	98	--	45
Toplam	**22,023**	**19,684**	**5,768**	**21,073**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	9	36	8	32
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	21,967	19,256	5,711	20,761
Toplam	**21,976**	**19,292**	**5,719**	**20,793**

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla verilen faiz oranları YTL ve yabancı para için sırasıyla %13.12 ve %1.965 (Avro)- %2.530 (USD)'dir.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	26,788	--	114,845	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**26,788**	**--**	**114,845**	**--**

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye , bankalararası para piyasası, döveiz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2.2 *Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar*

Yoktur.

2.3 *Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	11,860	--	17,067
Swap İşlemleri	--	28,439	--	11,012
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**--**	**40,299**	**--**	**28,079**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 *Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	24,954	3,876	40,470	9,937
Yurtiçi	8	--	5,008	--
Yurtdışı	1,200	132	14,022	9,351
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	23,746	3,744	21,440	586
Diğer Mali Kuruluşlar	--	--	--	--
Toplam	**24,954**	**3,876**	**40,470**	**9,937**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 *Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri*

Satılmaya hazır menkul değerler borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

4.2 *Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri*

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar devlet tahvili olup defter değeri 306,886 YTL (31 Aralık 2006: 288,142 YTL) olup 32,961 YTL faiz reeskontu bulunmaktadır. (31 Aralık 2006: 11,947 YTL).

4.3 *Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	339,847	--	300,089	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**339,847**	**--**	**300,089**	**--**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4.4 *Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar*

Yoktur

4.5 *Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**351,652**	**304,335**
Borsada İşlem Gören	351,652	304,335
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(692)**	**(1,111)**
Toplam	**350,960**	**303,224**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1 *Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	--	--	--
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**908**	--	**672**	--
Toplam	**908**	--	**672**	--

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	**157,695**	--	--	--
İskonto ve İştira Senetleri	198	--	--	--
İhracat Kredileri	45,869	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	43,930	--	--	--
Yurtdışı Krediler	16,241	--	--	--
Tüketici Kredileri	908	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	50,549	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	**157,695**	--	--	--

AKIS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.3 *Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

908 YTL (31 Aralık 2006: 672 YTL) tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

5.4 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

Yoktur.

5.5 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	141,454	116,094
Yurtdışı Krediler	16,241	41,901
Toplam	**157,695**	**157,995**

5.6 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Yoktur.

5.7 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,386	1,047
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,284	21,596
Toplam	**21,670**	**22,643**

5.8 *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

5.8.1 *Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**404**	**--**	**--**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	404	--	--
Önceki Dönem	**404**	**--**	**--**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	404	--	--

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,047**	--	**24,223**
Dönem İçinde İntikal (+)	5,714	--	44
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	--	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	--	--	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	644	--	1,356
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**6,117**	--	**22,911**
Özel Karşılık (-)	1,386	--	20,284
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4,731**	--	**2,627**

5.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--
Özel Karşılık (-)	--	--	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--
Özel Karşılık (-)	--	--	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--

5.9 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesi veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek kayıtlardan silinmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

12. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

12.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi

Banka 30 Haziran 2007 itibarıyla 3,697 YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2007 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 3,745 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 48 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

12.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Yoktur.

12.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri

Yoktur.

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

13.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aracılık Komisyonu Reeskontu	3,297	2,441
Peşin ödenen diğer giderler	960	705
Muhtelif Alacaklar	158	77
Peşin ödenen sigortalar	15	30
Diğer	26	1
Toplam	**4,456**	**3,254**

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**10**	--	**149**	--	--	--	--
Döviz Tevdiat Hesabı	**34,238**	--	**132,689**	--	--	--	--
Yurt içinde Yer. K.	32,600	--	128,062	--	--	--	--
Yurtdışında Yer.K	1,638	--	4,627	--	--	--	--
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	**5,690**	--	**58,359**	--	--	--	--
Diğ. Kur. Mevduatı	**8**	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	**16,409**	--	**75,075**	--	--	--	--
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	16,409	--	75,075	--	--	--	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**56,355**	--	**266,272**	--	--	--	--

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**7**	--	**191**	--	--	--	--
Döviz Tevdiat Hesabı	**62,851**	--	**92,949**	--	--	--	--
Yurt içinde Yer. K.	59,062	--	87,996	--	--	--	--
Yurtdışında Yer.K	3,789	--	4,953	--	--	--	--
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	**4,901**	--	**53,965**	--	--	--	--
Diğ. Kur. Mevduatı	**64**	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	**16,017**	--	**186,370**	--	--	--	--
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	186,370	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	16,017	--	--	--	--	--	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**83,840**	--	**333,475**	--	--	--	--

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

1.1 *Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	83	125	76	73
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	532	554	2,441	5,277
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**615**	**679**	**2,517**	**5,350**

1.2 *Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı*

Yoktur.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	--	24,600	--	6,603
Swap İşlemleri	--	25,210	--	14,375
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	**49,810**	--	**20,978**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2	--	2	--
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	107,627	--	75,430	--
Toplam	**107,629**	--	**75,432**	--

3.1 *Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	107,629	--	75,432	--
Orta ve Uzun Vadeli	--	--	--	--
Toplam	**107,629**	--	**75,432**	--

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

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

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı gözönüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır. Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	202	169	110	96
1-4 Yıl Arası	463	424	233	220
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	**665**	**593**	**343**	**316**

5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, binek otoları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralar ise aylık olarak giderleştirilmektedir.

5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,131	1,178
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	879	433
Diğer	--	--
Toplam	**2,010**	**1,611**

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

7.2 *Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler*

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1.96 YTL (31 Aralık 2006: 1.85 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
İskonto Oranı (%)	5,71	5,71
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.80	93.80

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**877**	**719**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	(249)	158
Dönem Sonu Bakiyesi	**628**	**877**

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1,241 YTL (31 Aralık 2006: 1,120 YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

7.3 *Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

Yoktur.

7.4 *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

7.4.1 *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	271	271

7.4.2 *Diğer karşılıklar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek İkramiyeler	3,447	5,837
Personel Diğer Karşılıkları	980	1,049
Dava Karşılığı	710	717
Diğer Karşılıklar	88	206
Toplam	**5,225**	**7,809**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden (31 Aralık 2006: Yoktur) dönem içinde ödenen geçici vergiler (31 Aralık 2006: Yoktur) düşüldükten sonra kalan vergi borcu (31 Aralık 2006: Yoktur) 6,656 YTL dir.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6,656	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	212	153
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	--	--
BSMV	320	259
Kambiyo Muameleleri Vergisi	143	132
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,124	608
Diğer	532	597
Toplam	**8,987**	**1,749**

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	75	2
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	104	83
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	5	4
İşsizlik Sigortası–İşveren	11	9
Diğer	--	--
Toplam	**195**	**98**

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

Net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm I-14 no'lu dipnotta verilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	30,000	30,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 YTL (31 Aralık 2006: 65,949 YTL) sermaye yedeği bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 YTL sermaye yedeği, "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

9.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

9.5 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

Yoktur.

9.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

9.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

10. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Yoktur.

11. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır MD'den	87	--	(11,447)	--
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	--	--	--	--
Toplam	**87**	**--**	**(11,447)**	**--**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 224,748 YTL (31 Aralık 2006: 200,899 YTL) tutarındadır.

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla toplam 224,748 YTL tutarında teminat mektupları, 27,033 YTL tutarında aval ve kabulleri ve 23,732 YTL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 767 YTL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla toplam 200,899 YTL tutarında teminat mektupları, 32,311 YTL tutarında aval ve kabulleri ve 40,616 YTL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 1,783 YTL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.2.1 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	6,080	5,156
Kesin teminat mektupları	126,544	157,709
Avans teminat mektupları	77,174	23,203
Gümrüklere verilen teminat mektupları	382	332
Diğer teminat mektupları	14,568	14,499
Toplam	**224,748**	**200,899**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,335	16,322
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14,158	10,311
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,177	6,011
Diğer Gayrinakdi Krediler	260,945	259,287
Toplam	**276,280**	**275,609**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	--	0.00	1,040	0.40	--	0.00	--	0.00
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	0.00	1,040	0.40	--	0.00	--	0.00
Ormancılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Balıkçılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sanayi	775	4.42	29,361	11.35	306	2.40	34,917	13.28
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
İmalat Sanayi	775	4.42	29,361	11.35	306	2.40	34,917	13.28
Elektrik, Gaz, Su	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
İnşaat	6,018	34.35	80,830	31.24	6,018	47.14	54,647	20.79
Hizmetler	10,726	61.21	147,376	56.96	6,439	50.44	172,917	65.79
Toptan ve Perakende Ticaret	--	0.00	28,537	11.03	305	2.39	23,358	8.89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Ulaştırma ve Haberleşme	219	1.25	175	0.07	219	1.71	47,793	18.18
Mali Kuruluşlar	10,507	59.96	118,664	45.86	5,915	46.34	101,766	38.72
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Eğitim Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Diğer	3	0.02	151	0.05	3	0.02	362	0.14
Toplam	17,522	100.00	258,758	100.00	12,766	100.00	262,843	100.00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	17,522	207,226	--	--
Aval ve Kabul Kredileri	--	27,033	--	--
Akreditifler	--	23,732	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	767	--	--
Gayrinakdi Krediler	**17,522**	**258,758**	--	--

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	5,854	543	1,115	1,350
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	--	1,985	--	--
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**5,854**	**2,528**	**1,115**	**1,350**

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	2	--
Yurtiçi Bankalardan	2,130	92	1,024	--
Yurtdışı Bankalardan	176	1,415	2,096	620
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	5,017	348	5,393	1,354
Toplam	**7,323**	**1,855**	**8,515**	**1,974**

1.3 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**15,878**	**399**	**6,547**	**949**
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalara	1,268	--	807	37
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	14,610	399	5,740	912
Diğer Kuruluşlara	5	979	--	--
Toplam	**15,883**	**1,378**	**6,547**	**949**

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**831,352**	**812,649**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	356,968	338,460
Türev Finansal İşlemlerden	340,055	329,388
Diğer	16,913	9,072
Kambiyo İşlemlerinden Kar	474,384	474,189
Zarar (-)	**816,466**	**837,370**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	350,384	349,995
Türev Finansal İşlemlerden	343,857	319,519
Diğer	6,527	30,476
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	466,082	487,375
Net Ticari Kar/Zarar	**14,886**	**(24,721)**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıl giderleri ve takipteki kredilere ilişkin yapılan tahsilatlar ve karşılık iptalleri	2,366	3,238
Haberleşme gelirleri	134	144
Aktiflerimizin satışından	--	10
Diğer	1,056	882
Toplam	**3,556**	**4,274**

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	982	--
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	982	--
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	399	--
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	--	--
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 yatırımlar	--	--
Diğer	--	--
Toplam	**1,381**	**--**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	13,977	12,867
Kıdem Tazminatı Karşılığı	--	18
Maddi Duran Varlık Düşüş Giderleri	99	38
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	648	929
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	47	100
Diğer İşletme Giderleri	13,004	8,206
Bakım ve Onarım Giderleri	327	273
Reklam ve İlan Giderleri	178	49
Faaliyet Kiralama Giderleri	324	--
Diğer Giderler	12,175	7,884
Diğer	2,636	2,774
Toplam	**30,411**	**24,932**

7. Vergi karşılığı

7.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

30 Haziran 2007 dönemine ait cari vergi gideri 6,768 YTL, ertelenmiş vergi geliri ise 144 YTL tutarındadır.

7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	3,823	282
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(3,658)	(1,587)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(21)	(247)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	--	155
Toplam	**144**	**(1,397)**

7.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri / (gideri)

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	3,018	(1,305)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	(21)	(92)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(2,853)	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	**144**	**(1,397)**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

8.1 ***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***

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

8.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

8.3 Banka'nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

8.4 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

a) Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	1,210	56,601
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	99,107
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	12	10,944

b) Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	127,806
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	1,210	56,601
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	--	11,673

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	5,973	23,222
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	17,357	5,973
Mevduat Faiz Gideri	--	--	--	--	463	6,700

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	1,130,616	665,177
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	1,756,032	1,130,616
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	(5,768)	15,370
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	28,352	98.34
Nakdi kredi	--	0.00
Gayrinakdi kredi	99,107	16.85
Mevduat	17,357	5.38
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	1,756,032	44.97
Alınan krediler (Sermaye benzeri krediler dahil)	92,841	54.81

Banka'nın ana ortağının diğer yurtdışı şubeleriyle gerçekleştirdiği işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirmektedir.

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları VII. Bölümün 1(a) nolu dipnotunda açıklanmıştır.

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri: Banka, ABN AMRO Finansal Kiralama A.Ş. ile leasing anlaşmasına girmiş olup 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla 4,821 YTL maliyetli finansal kiralama konusu varlıkları kayıtlarına yansıtmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

VII. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2007 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (the member of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 30 Temmuz 2007 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.