BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA
VE İZMİR ŞUBELERİ

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri
Müdürler Kurulu'na

1. Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Şube") 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

4. 6 no'lu "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar " bölümünün "I. Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinde izah edildiği üzere, Şube'nin bazı çalışanları ve eski çalışanları 2006 yılının ikinci üç aylık döneminde daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Şube yönetimi söz konusu davaların hukuki sürecinin çok erken bir dönemde olmasını ve davaların nihai sonuçlarıyla ilgili belirsizlikler bulunmasını göz önünde bulundurarak 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmasını gerekli görmemiştir.

Başaran Nas Yeminli Mali
Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Faruk Sabuncu, YMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 14 Kasım 2006

BANK MELLAT, MERKEZİ : TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ'NİN
30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Talghani Avenue. No: 327 Tahran - İran
Türkiye'deki Şubenin Adresi	:	Büyükdere Cd. Binbirçiçek Sk. No.1 34330 1.Levent-İstanbul/Türkiye
Telefon	:	(0212) 279 80 15
Fax	:	(0212) 284 62 14
Elektronik Site	:	www.mellatbank.com
Elektronik Posta	:	mellat@mellatbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- **Birinci Bölüm** - YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI (YABANCI BANKA'NIN MERKEZİ DAHİL)
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Younes Hormozi Sheikh Tabagh	Ahmet Arıöz	Sayed Reza Mirtalebi
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi	Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Yener Bozkurt/Muhasebe Bölümü Şefi
Tel No: (0212) 279 80 15
Fax No: (0212) 284 62 14

BANK MELLAT, MERKEZİ : TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Şube'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	1
V.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama	2

İKİNCİ BÖLÜM

B. MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu	7-8
V.	Nakit akım tablosu	9
VI.	Yabancı şubenin merkezinin konsolide mali tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar	11-13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklamalar	13-14
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	14
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16-17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar	18
XXI.	Sınıflandırmalar	18

BANK MELLAT, MERKEZİ : TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		SAYFA
I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar....	19
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19-22
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22-23
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar……	24-25
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklalar……	26-28
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar……..	29

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	30-35
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36-40
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	40-43
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43-45
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45-46
VI.	Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	46-48
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	49-50
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar.....	51

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar…….	51

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin kuruluş tarihi:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri ("Şube"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Banka karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Banka sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben, (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda meydana gelen değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Şube'nin hakim sermayedarı İran İslam Cumhuriyeti Devleti'dir.

III. Şube'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı	Younes Hormozi Sheikh Tabagh	Başkan ve Genel Müdür	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri	Ahmet Arıöz	Genel Müdür Yrd.	Lisans
	Sayed Reza Mirtalebi	Ankara Şb. Müdürü	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektir.

30 Eylül 2006 itibariyle Şube'nin personel sayısı 51 (31 Aralık 2005: 50) kişidir.

V. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm'de detaylı olarak açıklanmıştır.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c) Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kâr veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

f) Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

g) Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Şube'nin yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

j) Dokuz aylık dönem sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
B. MALİ TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2006) TP	CARİ DÖNEM (30/09/2006) YP	CARİ DÖNEM (30/09/2006) Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005) TP	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005) YP	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005) Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I.1.**	**55**	**5.460**	**5.515**	**50**	**4.953**	**5.003**
1.1	Kasa		25	-	25	24	-	24
1.2	Efektif Deposu		-	272	272	-	122	122
1.3	T.C. Merkez Bankası		30	5.188	5.218	26	4.831	4.857
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.2.**	-	-	-	-	-	-
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**12.596**	**60.062**	**72.658**	**476**	**50.555**	**51.031**
3.1	Bankalar		12.596	60.062	72.658	476	50.555	51.031
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		12.596	36.348	48.944	476	19.865	20.341
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	23.714	23.714	-	30.690	30.690
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.3.**	**10.824**	**-**	**10.824**	**8.890**	**-**	**8.890**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		10.824	-	10.824	8.890	-	8.890
VI.	**KREDİLER**	**I.4.**	**1.031**	**105.323**	**106.354**	**38**	**103.682**	**103.720**
6.1	Kısa Vadeli		941	104.971	105.912	-	103.655	103.655
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		90	352	442	38	27	65
6.3	Takipteki Krediler		136	-	136	136	-	136
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(136)	-	(136)	(136)	-	(136)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I.5**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	**I.6.**	-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I.7.**	-	-	-	-	-	-
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I.8.**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**-**	**13.730**	**13.730**	**-**	**12.867**	**12.867**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**10**	**-**	**10**	**12**	**-**	**12**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I.9.**	**827**	**2.212**	**3.039**	**504**	**2.313**	**2.817**
15.1	Kredilerin		31	2.017	2.048	-	2.148	2.148
15.2	Menkul Değerlerin		788	-	788	504	-	504
15.3	Diğer		8	195	203	-	165	165
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**8.907**	**-**	**8.907**	**7.727**	**-**	**7.727**
16.1	Defter Değeri		12.284	-	12.284	10.994	-	10.994
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(3.377)	-	(3.377)	(3.267)	-	(3.267)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	**I.10.**	**446**	**-**	**446**	**660**	**-**	**660**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I.11.**	**485**	**-**	**485**	**1.704**	**2**	**1.706**
	AKTİF TOPLAMI		**35.181**	**186.787**	**221.968**	**20.061**	**174.372**	**194.433**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II.1.**	**240**	**34.938**	**35.178**	**220**	**33.192**	**33.412**
1.1	Bankalararası Mevduat		1	14.104	14.105	1	11.969	11.970
1.2	Tasarruf Mevduatı		107	-	107	61	-	61
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		130	-	130	157	-	157
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2	-	2	1	-	1
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	20.834	20.834	-	21.223	21.223
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II.2.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II.3.**	**-**	**60.892**	**60.892**	**-**	**34.887**	**34.887**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	60.892	60.892	-	34.887	34.887
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	60.892	60.892	-	34.887	34.887
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II.4.**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II.5.**	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II.6.**	**21**	**78.756**	**78.777**	**18**	**92.191**	**92.209**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II.7**	**-**	**5.354**	**5.354**	**-**	**8.659**	**8.659**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ. RESİM. HARÇ VE PRİMLER**		**146**	**-**	**146**	**172**	**-**	**172**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II.8.**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II.9.**	**5**	**2.760**	**2.765**	**106**	**2.096**	**2.202**
11.1	Mevduatın		5	362	367	1	111	112
11.2	Alınan Kredilerin		-	270	270	-	186	186
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		-	2.128	2.128	105	1.799	1.904
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II.10.**	**2.063**	**-**	**2.063**	**2.192**	**-**	**2.192**
12.1	Genel Karşılıklar		402	-	402	313	-	313
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		481	-	481	428	-	428
12.3	Vergi Karşılığı		1.123	-	1.123	1.451	-	1.451
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		57	-	57	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II.10.**	-	-	-	-	-	-
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**	**II.11.**	**36.793**	**-**	**36.793**	**20.700**	**-**	**20.700**
15.1	Ödenmiş Sermaye		31.211	-	31.211	4.236	-	4.236
15.2	Sermaye Yedekleri		(49)	-	(49)	10.417	-	10.417
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II.12.**	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(49)	-	(49)	19	-	19
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	10.398	-	10.398
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3	Kâr Yedekleri		1.495	-	1.495	1.495	-	1.495
15.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		1.495	-	1.495	1.495	-	1.495
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		4.136	-	4.136	4.552	-	4.552
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		4.136	-	4.136	4.552	-	4.552
	PASİF TOPLAMI		**39.268**	**182.700**	**221.968**	**23.408**	**171.025**	**194.433**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**469**	**20.043**	**20.512**	**552**	**10.849**	**11.401**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV.3.**	**287**	**20.043**	**20.330**	**430**	**10.849**	**11.279**
1.1.	Teminat Mektupları		259	4.431	4.690	392	3.504	3.896
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		259	4.431	4.690	392	3.504	3.896
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	15.612	15.612	-	7.311	7.311
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	989	989	-	853	853
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	14.623	14.623	-	6.458	6.458
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		28	-	28	38	34	72
II.	**TAAHHÜTLER**		**182**	**-**	**182**	**122**	**-**	**122**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		182	-	182	122	-	122
2.1.1.	Vadeli. Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli. Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		182	-	182	122	-	122
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		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**327**	**-**	**327**	**327**	**-**	**327**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**327**	**-**	**327**	**327**	**-**	**327**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		327	-	327	327	-	327
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
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)		**796**	**20.043**	**20.839**	**879**	**10.849**	**11.728**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

III.	GELİR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2005)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2005)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III.1.**	**9.805**	**7.644**	**3.666**	**2.763**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.261	5.062	1.982	1.822
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		68	48	33	20
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		51	46	22	19
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		17	2	11	1
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		6.193	4.855	1.949	1.643
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		6.192	4.853	1.949	1.642
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1	2	-	1
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	159	-	159
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		241	139	87	64
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.350	1.253	1.209	505
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		85	52	31	24
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1.519	909	935	365
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		746	292	243	116
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		953	1.190	388	372
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		953	1.190	388	372
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III.2.**	**5.893**	**4.296**	**1.954**	**1.599**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		513	450	171	144
2.1.1	Bankalar Mevduatına		89	83	40	13
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		7	6	3	2
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3	4	1	1
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		414	357	127	128
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5.380	3.846	1.783	1.455
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		-	-	-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		829	679	301	523
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		4.551	3.167	1.482	932
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**3.912**	**3.348**	**1.712**	**1.164**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**3.058**	**2.763**	**1.141**	**821**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.071	2.770	1.146	823
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	2	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		2.778	2.550	1.026	743
4.1.3	Diğer		293	218	120	80
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		13	7	5	2
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		13	7	5	2
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**722**	**200**	**122**	**143**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı (Net)		-	-	-	-
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		-	-	-	-
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		-	-	-	-
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-	-	-
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
6.2	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı (Net)		722	200	122	143
6.2.1	Kambiyo Karı		883	628	183	251
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		161	428	61	108
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III.3.**	**527**	**644**	**150**	**167**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8.219**	**6.955**	**3.125**	**2.295**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III.4.**	**88**	**109**	**88**	**-**
X.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**2.646**	**2.286**	**979**	**768**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**5.485**	**4.560**	**2.058**	**1.527**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III.5.**	**-**	**-**	-	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**-**	**-**	-	-
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**5.485**	**4.560**	**2.058**	**1.527**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (+/-)**	**III.6.**	**(1.349)**	**(1.272)**	**(510)**	**(408)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı (-)		1.135	1.290	514	421
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı (+/-)		(214)	(18)	4	13
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**4.136**	**3.288**	**1.548**	**1.119**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	**III.7.**	**4.136**	**3.288**	**1.548**	**1.119**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot ("Beşinci Bölüm")	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 (30/09/2005)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**-**	**4.236**	**10.398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**757**	**-**	**3.090**	**-**	**-**	**-**	**67**	**18.548**
II.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**-**	**4.236**	**10.398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**757**	**-**	**3.090**	**-**	**-**	**-**	**67**	**18.548**
IV.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.288**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.288**
V.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.090)**	**738**	**-**	**-**	**-**	**(2.352)**
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.352)	-	-	-	-	**(2.352)**
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	**-**
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(738)	738	-	-	-	**-**
VI.	**Sermaye Artırımı**	**II.11.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VII.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler Net Rayiç Değer Karı/(Zararı)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(40)**	**(40)**
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII+VIII)	**-**	**4.236**	**10.398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**757**	**-**	**3.288**	**738**	**-**	**-**	**27**	**19.444**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot ("Beşinci Bölüm")	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
	CARİ DÖNEM (30/09/2006)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.236**	**10.398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.495**	**-**	**4.552**	**-**	**-**	**-**	**19**	**20.700**
	Dönem İçindeki Artışlar															
II.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(68)**	**(68)**
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68)	(68)
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Kârı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**4.136**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.136**
VII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Artırımı**	**II.11.**	**26.975**	**(10.398)**							**(4.552)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.025**
8.1	Nakden		12.025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.025
8.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı		10.398	(10.398)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer		4.552	-	-	-	-	-	-	-	(4.552)	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senetlerine Dönüş. Tahviller**		**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		**31.211**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.495**	**-**	**4.136**	**-**	**-**	**-**	**(49)**	**36.793**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

V.	NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2005)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4.459**	**1.193**
1.1.1	Alınan Faizler		9.583	7.264
1.1.2	Ödenen Faizler		(5.330)	(3.544)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.071	2.764
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		527	-
1.1.5	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	62
1.1.6	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.484)	(1.065)
1.1.7	Ödenen Vergiler		(386)	(493)
1.1.8	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.9	Diğer		(1.522)	(3.795)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**8.948**	**6.317**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(2.634)	(8.941)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış		574	(1.820)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		2.135	(1.422)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		(369)	(1.738)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		26.005	2.214
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		(16.763)	18.024
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**13.407**	**7.510**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(3.293)**	**1.187**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.291)	(708)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(2.002)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	1.895
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**12.025**	**(2.352)**
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		-	(2.352)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		12.025	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**			**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**22.139**	**6.345**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V.1.**	**56.034**	**45.097**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V.1.**	**78.173**	**51.442**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

VI. Yabancı Şube'nin Merkezinin mali tabloları

20 Mart 2006 tarihi itibariyle Şube'nin Merkezi'nin hazırlamış olduğu mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir. Şube'nin Merkezi'nin 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle hazırlanmış mali tabloları bulunmamaktadır.

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(BİN ABD DOLARI)

	CARİ DÖNEM (20.03.2006)	**ÖNCEKİ DÖNEM (20.03.2005)**
Nakit Değerler	97.142	57.563
Merkez Bankası	2.199.124	1.821.487
Diğer Aktifler	23.694.674	21.166.556
Toplam Aktifler	**25.990.940**	**23.045.606**
Mevduat	16.532.325	13.160.572
Diğer Pasifler	7.702.878	8.116.413
Özkaynaklar	1.755.737	1.768.621
Toplam Pasifler	**25.990.940**	**23.045.606**

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU
(BİN ABD DOLARI)

	CARİ DÖNEM (20.03.2006)	**ÖNCEKİ DÖNEM (20.03.2005)**
Toplam Gelirler	1.408.766	1.138.162
Mevduata Verilen Faiz	(783.731)	(620.360)
Diğer Gelirler	461.629	370.903
Toplam Net Gelirler	1.086.664	888.703
Toplam Giderler	(952.602)	(664.307)
Vergi Öncesi Kâr	134.062	224.397
Ödenecek Vergiler	(68.005)	(62.814)
Net Kâr	**66.057**	**161.583**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Şube, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Yeni Türk lirası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Bu mali tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi ve bu kanunun Geçici 1.maddesi hükümlerine dayanılarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (''BDDK'') tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren ''Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'' ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

Şube'nin mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ olan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"na ("MUY 14") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

Beşinci Bölüm'de VII no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesi ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

c. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

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

Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Yeni Türk lirasına dönüştürülmüştür:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
ABD Doları	1,4919	1,3418
EURO	1,8971	1,5875
100 Japon Yeni	1,2664	1,1400

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo karı 722 bin YTL'dir (30 Eylül 2005: 200 bin YTL).

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır) .

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Şube kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Şube'nin hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

f. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Şube'nin yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

g. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Cari ve önceki dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

h. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

i. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk parasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda tanımlandığı şekliyle Şube'nin riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Şube'nin alım satım amaçlı menkul kıymeti bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Şube'nin tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Şube menkul değerlerini "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "işlem tarihi"'ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Şube tarafından edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı yoktur ve ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerler :

Satılmaya hazır menkul değerler "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

Şube, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Şube, 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde ve iç yönetmelikleri uyarınca takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır. Şube, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ihtiyatlılık prensibine göre hareket ederek takipteki alacakları için %100 oranında karşılık ayırmıştır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube'nin cari ve önceki dönem itibariyle şerefiyesi ve maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3-5 yıl

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihinde toplam net maddi duran varlıklarının %99'unu (31 Aralık 2005: %98) oluşturan İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubelerinin binaları net gerçekleşebilir değerinin tespitine yönelik olarak, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bağımsız ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Sözkonusu değerlemeler neticesinde, mali tablolara yansıtılması gereken değer düşüklüğü tespit edilmemiştir.

Maddi duran varlıklar MUY 14'e uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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 mal veya 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 ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başka bir husus mevcut değildir.

Şube, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin cari ve önceki dönem itibariyle kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlar şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır. Şarta bağlı yükümlülükler "IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 sayılı Tebliğ olan "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 10") hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 66'dır. (31 Aralık 2005: %68)

Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluş bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1.1.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2006 yılı için %20'dir (2005: %30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %5 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 uncu gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (DİE TEFE artış oranının) %100'ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (DİE TEFE artış oranının) %10'u aşması gerekmektedir. 2005 yılı için söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

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

b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıkmalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Şube'nin borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Cari dönemde kar dağıtımı yapmamıştır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin cari ve önceki dönem itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Sınıflandırmalar:

30 Eylül 2006 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2005 tarihli bilanço ve 30 Eylül 2005 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Şube'nin temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

Şube'nin ilişikteki bilanço yapısından da anlaşılacağı üzere Şube, sabit oranlı mevduatlarından ve merkezden aldığı krediler ve nakit teminatlardan elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve bankalara açılan krediler şeklinde değerlendirmektedir. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bu bağlamda Şube, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

Şube, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek ve nakit karşılık tesis etmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

Şube'nin satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı Şube, TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu, ilgili yasal sınırlara uygun olarak minimum düzeyde tutmaktadır.

Şube'nin yabancı işletmelerde net yatırımı bulunmamaktadır.

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı %57,81 (31 Aralık 2005: %62,72) olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'den yüksektir.

Sermaye yeterliliği standart oranının belirlenmesi esnasında piyasa riskine maruz tutar standart metoda göre hesaplanmıştır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL. %

	Risk Ağırlıkları			
	Şube			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Risk Ağır. Varlık. Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**97.973**	**72.731**	**4.784**	**34.820**
Nakit Değerler	297	-	-	-
Bankalar	5.218	72.658	-	-
Zorunlu Karşılıklar	13.730	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	76.734	-	4.694	24.926
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak. Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	10
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	8.907
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.608	73	90	480
Diğer Aktifler	386	-	-	497
Bilanço Dışı Kalemler	**995**	**9.153**	**49**	**14**
Garanti ve Kefaletler	995	9.153	3	14
Taahhütler	-	-	46	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**98.968**	**81.884**	**4.833**	**34.834**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Şube	
	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	53.627	29.335
Piyasa Riskine Esas Tutar	10.625	4.138
Özkaynak	37.147	20.993
Özkaynak/(RAV+PRET) * 100	**%57,81**	**%62,72**

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	31.211	4.236
Nominal Sermaye	31.211	4.236
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	10.398
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1.495	1.495
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.495	1.495
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	4.136	4.552
Dönem Kârı	4.136	4.552
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**36.842**	**20.681**
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı	-	-
Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	402	313
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(49)	19
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(49)	19
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**353**	**332**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**37.195**	**21.013**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**48**	**20**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	48	20
İştirakler. Bağlı Ortaklıkların. Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların. Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**37.147**	**20.993**

III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

1. Şube, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve finansal kuruluşlarla sınırlandırarak azaltmaya çalışmaktadır. Şube, tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredilerini değerlendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ya ilave teminat talep etmekte ya da bu tür müşterilere kredi açmamaktadır.

   Kredi ve alacaklarının kredi değerlikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için hesap belgeleri mümkün olduğunca denetlenmiş bilgiler almakta; denetlenmemiş bilgiler ise Şube'nin kredi departmanı tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir.

2. Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

3. Şube, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamıştır.

4. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmekte, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemler alınmakta, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilmektedir.

5. Şube'nin yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ağırlıklı olarak Şube'nin genel merkezinin de bulunduğu İran İslam Cumhuriyeti menşeili kuruluşlarla yapılmaktadır.

   Şube, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6. a. Şubenin 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür.

   b. Şubenin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür.

   c. Şubenin ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %52'dir.

7. Şube tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 402 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 313 bin YTL).

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

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

Şube yönetimi piyasa riskinin ölçümünde standart metodu kullanmaktadır. Şube piyasa riski ölçümlerini her ay sonu itibariyle hesaplamaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	47
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	47
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	803
Sermaye Yükümlülüğü	803
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	850
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**10.625**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1. Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte. kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu minimum düzeyde tutmaktadır.

2. Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunun oldukça düşük olması sebebiyle. Şube yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

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

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

	ABD Doları	**Euro**	**100 Japon Yeni**
Bilanço değerleme kuru	**1,4919**	**1,8971**	**1,2664**
29 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,4919	1,8971	1,2664
28 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,4872	1,8876	1,2662
27 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,5168	1,9284	1,2663
26 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,5020	1,9193	1,3003
25 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,5252	1,9554	1,2872

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,4674YTL, 1 Euro için 1,8737YTL, ve 100 Japon Yeni için 1,2540 YTL olarak gerçekleşmiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin YTL)

	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2006					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.202	4.258	-	-	5.460
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9.537	49.788	8	729	60.062
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	26.029	79.272	795	-	106.096
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	888	15.071	-	1	15.960
Toplam Varlıklar	**37.656**	**148.389**	**803**	**730**	**187.578**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	4.383	9.721	-	-	14.104
Döviz Tevdiat Hesabı	4.166	16.198	-	470	20.834
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.692	55.200	-	-	60.892
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	19.847	58.136	773	-	78.756
Diğer Yükümlülükler	1.463	6.631	12	8	8.114
Toplam Yükümlülükler	**35.551**	**145.886**	**785**	**478**	**182.700**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.105**	**2.503**	**18**	**252**	**4.878**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	9.487	10.556	-	-	20.043
31 Aralık 2005					
Toplam Varlıklar	**27.555**	**146.058**	-	**759**	**174.372**
Toplam Yükümlülükler	**26.256**	**144.363**	-	**406**	**171.025**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.299**	**1.695**	-	**353**	**3.347**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	6.263	4.586	-	-	10.849

(Yetkili İmza / Kaşe)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Şube faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski. Şube bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

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

30 Eylül 2006	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.	5.188	-	-	-	-	327	5.515
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	66.446	-	-	-	-	6.212	72.658
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.462	1.202	5.010	3.150	-	-	10.824
Verilen Krediler	10.793	16.105	29.884	49.140	432	-	106.354
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	14.471	597	868	821	12	9.848	26.617
Toplam Varlıklar	**98.360**	**17.904**	**35.762**	**53.111**	**444**	**16.387**	**221.968**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	14.105	14.105
Diğer Mevduat	5.212	5.156	1.829	562	16	8.298	21.073
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.017	15.623	20.472	39.665	-	-	78.777
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	29.157	31.735	-	-	-	-	60.892
Diğer Yükümlülükler(**)	421	876	635	676	-	44.513	47.121
Toplam Yükümlülükler	**37.807**	**53.390**	**22.936**	**40.903**	**16**	**66.916**	**221.968**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	60.553	(35.486)	12.826	12.208	428	(50.529)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**60.553**	**(35.486)**	**12.826**	**12.208**	**428**	**(50.529)**	**-**

(*) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2005	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.	4.857	-	-	-	-	146	**5.003**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	30.218	6.269	-	-	-	14.544	**51.031**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	796	1.106	2.116	3.565	1.307	-	**8.890**
Verilen Krediler	10.339	23.783	30.086	37.762	1.750	-	**103.720**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	13.880	827	695	558	100	9.729	**25.789**
Toplam Varlıklar	**60.090**	**31.985**	**32.897**	**41.885**	**3.157**	**24.419**	**194.433**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	11.970	**11.970**
Diğer Mevduat	4.859	6.145	850	3.334	-	6.254	**21.442**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.054	10.078	14.017	62.047	2.013	-	**92.209**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	14.760	20.127	-	-	-	-	**34.887**
Diğer Yükümlülükler(**)	9.115	532	1.956	881	-	21.441	**33.925**
Toplam Yükümlülükler	**32.788**	**36.882**	**16.823**	**66.262**	**2.013**	**39.665**	**194.433**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**27.302**	**(4.897)**	**16.074**	**(24.377)**	**1.144**	**(15.246)**	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**27.302**	**(4.897)**	**16.074**	**(24.377)**	**1.144**	**(15.246)**	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2006	Euro (%)	ABD Doları (%)	JPY (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,46	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,32	5,42	-	17,50
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	17,92
Verilen Krediler	6,15	8,32	6,50	12,96
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2,89	4,26	-	13,50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,58	6,36	2,75	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,24	5,48	-	-

31 Aralık 2005	Euro (%)	ABD Doları (%)	JPY (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,14	2,03	-	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,00	4,50	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	15,54
Verilen Krediler	5,30	6,83	-	7,71
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2,97	4,63	-	13,71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,45	5,26	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4,85	-	-

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2006	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama-yan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	327	5.188	-	-	-	-	-	5.515
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6.212	66.446	-	-	-	-	-	72.658
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1.462	1.202	5.010	3.150	-	-	10.824
Verilen Krediler	-	10.793	16.105	29.884	49.140	432	-	106.354
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10	14.542	597	1.254	820	12	9.382	26.617
Toplam Varlıklar	**6.549**	**98.431**	**17.904**	**36.148**	**53.110**	**444**	**9.382**	**221.968**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	14.105	-	-	-	-	-	-	14.105
Diğer Mevduat	8.298	5.212	5.155	1.830	562	16	-	21.073
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3.017	15.623	20.472	39.665	-	-	78.777
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluş. Sağl. Fonlar	-	29.157	31.735	-	-	-	-	60.892
Diğer Yükümlülükler(**)	5.511	567	876	635	676	-	38.856	47.121
Toplam Yükümlülükler	**27.914**	**37.953**	**53.389**	**22.937**	**40.903**	**16**	**38.856**	**221.968**
Net Likidite Açığı	**(21.365)**	**60.478**	**(35.485)**	**13.211**	**12.207**	**428**	**(29.474)**	**-**
31 Aralık 2005								
Toplam Aktifler	**19.547**	**55.233**	**31.985**	**32.897**	**41.885**	**3.157**	**9.729**	**194.433**
Toplam Yükümlülükler(**)	**18.224**	**32.788**	**36.882**	**16.823**	**66.262**	**2.013**	**21.441**	**194.433**
Net Likidite Açığı	**1.323**	**22.445**	**(4.897)**	**16.074**	**(24.377)**	**1.144**	**(11.712)**	**-**

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

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	30	5.188	26	4.831
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**30**	**5.188**	**26**	**4.831**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle:

a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler Türk parası devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	10.824	8.890
Borsada İşlem Gören	10.824	8.890
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**10.824**	**8.890**

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Teminata verilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Şube Mensuplarına Verilen Krediler	46	-	54	-
Toplam	**46**	**-**	**54**	**-**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler				
İskonto ve İştira Senetleri	40.141	-	-	-
İhracat Kredileri	985	1.608	-	-
İthalat Kredileri	612	561	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	60.838	-	-	-
Tüketici Kredileri	341	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	928	340	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**103.845**	**2.509**	**-**	**-**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	6	-	6	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	6	-	6	
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	159	55	214	2
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	159	55	214	2
Tüketici Kredileri-YP	75	-	75	1
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	75	-	75	1
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	35	35	2
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	35	35	2
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	11	11	1
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	11	11	1
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	240	101	341	6

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Yurtiçi Krediler	5.375	7.184
Yurtdışı Krediler	100.979	96.536
Toplam	**106.354**	**103.720**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**30 Eylül 2006**	**31 Aralık 2005**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	136	136
Toplam	**136**	**136**

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Donuk alacaklardan şubece yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	136
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon düzeltmesi (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	136
Özel Karşılık (-)	-	-	136
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

i. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ait açıklamalar:

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	24	105	-	107
Faiz Reeskontları	7	1.912	-	2.041
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**31**	**2.017**	**-**	**2.148**

(Yetkili İmza / Kaşe)

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	788	-	504	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	90	-	63
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	8	105	-	102
Toplam	**796**	**195**	**504**	**165**

10. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 446 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 660 bin YTL). Ertelenmiş vergi aktifine esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlerin toplamı 456 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 1.322 bin YTL). Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem : 30 Eylül 2006

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	36	-	20	36	2	13	-
Döviz Tevdiat Hesabı	8.130	-	3.838	2.348	678	5.840	-
Yurtiçinde Yer. K.	3.295	-	567	1.120	185	456	-
Yurtdışında Yer.K	4.835	-	3.271	1.228	493	5.384	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	
Tic. Kur. Mevduatı	130	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	14.105	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	14.092	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	13	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.403**	**-**	**3.858**	**2.384**	**680**	**5.853**	**-**

a.2. Önceki Dönem: 31 Aralık 2005

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	12	-	2	33	3	11	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6.084	-	2.759	3.792	3.575	5.013	-
Yurtiçinde Yer. K.	3.317	-	710	1.079	204	335	-
Yurtdışında Yer. K	2.767	-	2.049	2.713	3.371	4.678	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	157	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	11.970	-	-	-	-	-	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	11.850	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	120	-	-	-	-	-	-
Diğer		-	-	-	-	-	-
Toplam	**18.224**	**-**	**2.761**	**3.825**	**3.578**	**5.024**	**-**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

b1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Tasarruf Mevduatı	108	61	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.352	2.326	4.051	2.433
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2. Merkezi yurtdışında bulunan şubenin Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır:

Merkezi yurtdışında bulunan şubenin Türkiye'deki şubesinde bulunan mevduatlar, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında değildir.

b.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	60.892	-	34.887
Orta ve Uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**60.892**	**-**	**34.887**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle çıkarılan menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	76.734	92.160
Diğer	-	-

Alınan nakdi teminatlar, dış ticaret işlemlerinin finansmanı amacıyla kullandırılan krediler ile ilgilidir.

7. Bilanço diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 5.354 bin YTL (31 Aralık 2005: 8.659 bin YTL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	5	362	1	111
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	270	-	186
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	2.128	105	1.799
Toplam	**5**	**2.760**	**106**	**2.096**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Genel Karşılıklar	**402**	**313**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	156	63
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	19	11
Diğer	227	239

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki Dönem	Cari Dönem
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	310	54	-	-	-	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	104	176	310	493	630	729
Fiili Ödeme Oranı	%298	%31	-	-	-	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	%68	%66
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	428	481

c. Şube'nin emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı:

Şube, zarar niteliğindeki krediler ve kıdem tazminatı yükümlülüğü için karşılık ayırmaktadır. Bu karşılıklarla ilgili yapılacak ödemelerin zaman ve miktarı belirsizdir.

e. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları :

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, Şube'nin dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 5 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

f. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

g. Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Banka, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi hisse senedi karşılığında değildir.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Sermaye sistemi	**Ödenmiş Sermaye**	**Tavan**
Kayıtlı	31.211	31.211

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

Şube cari dönem içerisinde ödenmiş sermayesini, 12.025 bin YTL'si nakden, 10.398 bin YTL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farklarından ve 4.552 bin YTL'si geçmiş yıl karından olmak üzere toplam 26.975 bin YTL artırmıştır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Şube, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmektedir. Şube'nin özkaynakları ağırlıklı olarak kredilerde ve diğer likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İran İslam Cumhuriyeti	31.211	%100	31.211	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

a. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	
Türk Parası:							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	2	3	-	2	-	7
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	3	-	-	-	-	-	3
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3**	**2**	**3**	**-**	**2**	**-**	**10**
Yabancı Para:							
DTH	5	71	130	38	170	-	414
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	89	-	-	-	-	-	89
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94**	**71**	**130**	**38**	**170**	**-**	**503**
Genel Toplam	**97**	**73**	**133**	**38**	**172**	**-**	**513**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	88	109
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**88**	**109**

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

b. Özsermaye yöntemi kullanılan iştirak bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

c. Şube'nin dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Söz konusu bilgiler "VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamlar:

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:

Şube'nin ertelenmiş vergi gideri 214 bin YTL (30 Eylül 2005: 18 bin YTL) olup cari vergi gideri ise 1.135 bin YTL'dir (30 Eylül 2005: 1.290 bin YTL).

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:

Şube, geçici farkların oluşmasından 16 bin YTL ertelenmiş vergi geliri, geçici farkların kapanmasından 7 bin YTL ertelenmiş vergi gideri ve cari yıl içinde yürürlüğe konulan yeni kurumlar vergisi yasası gereğince, ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 oranının kullanılmasından ötürü 223 bin YTL ertelenmiş vergi gideri hesaplamıştır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:

Şube'nin ertelenmiş vergi gideri 214 bin YTL olup tamamı geçici farklardan kaynaklanmaktadır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Şube'nin cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Şube tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Şube'nin aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarının yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması:

a.1. Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

a.3. Şubenin birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi,. mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak verilir:

Şube'nin bazı çalışanları ve eski çalışanları 2006 yılının ikinci üç aylık döneminde daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Şube yönetimi söz konusu davaların hukuki sürecinin çok erken bir dönemde olmasını ve davaların nihai sonuçlarıyla ilgili belirsizlikler bulunmasını göz önünde bulundurarak 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmasını gerekli görmemiştir.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 182 bin YTL tutarında düzenlenmiş çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2005: 122 bin YTL).

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

b.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Akreditifler	15.612	7.311
Diğer Kefaletler	28	72
Toplam	**15.640**	**7.383**

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 4.690 bin YTL (31 Aralık 2005: 3.896 bin YTL) tutarında kesin ve geçici teminat mektupları bulunmaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

4. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	20.330	11.279
Toplam	**20.330**	**11.279**

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaları ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

5. Şube'nin uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat ''Nakit'' olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

i. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Nakit Değerler ve Merkez bankası	**19.547**	**6.483**
Kasa ve Efektif Deposu	146	187
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	19.401	6.296
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**36.487**	**38.614**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	36.487	38.614
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**56.034**	**45.097**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

ii. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Nakit Değerler ve Merkez bankası	**11.727**	**5.620**
Kasa ve Efektif Deposu	297	218
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	11.430	5.402
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**66.446**	**45.822**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	66.446	45.822
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**78.173**	**51.442**

VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. Cari Dönem - 30 Eylül 2006

Şubenin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şubenin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	21.063	79	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	19.043	1.008	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.761	236	-	-

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

b. Önceki Dönem - 31 Aralık 2005

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20.825	884	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	21.063	79	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	968	179	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2005 tutarlarını ifade etmektedir.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c. Cari Dönem

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	10.734	105.095	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	42.989	10.734	-	-
Verilen Faiz Giderleri (**)	-	-	4.551	3.167	-	-

d. Önceki Dönem

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	105.095	63.537	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	10.734	105.095	-	-
Verilen Faiz Giderleri (**)	-	-	3.167	770	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) İlgili dönem bakiyeleri 30 Eylül 2005 ve 30 Eylül 2004 tutarlarını ifade etmektedir.

e. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

e.1 Cari Dönem - 30 Eylül 2006

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		-	7.868	-		-
Dönem Sonu Bakiyesi		-	9.492	7.868		-
Mevduat Faiz Gideri		-	89	-		-

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

e.2 Önceki Dönem - 31 Aralık 2005

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7.868	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

2. Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Şube'nin dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Şube'nin kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Şube'nin söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde gerçekleşmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Şube'nin dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 18'dir (31 Aralık 2005: % 20). Şube'nin dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı % 5'tir (31 Aralık 2005: % 1). Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullandığı krediler ve benzeri kaynakların toplam alınan krediler ve benzeri kaynaklara oranı % 87'dir (31 Aralık 2005: % 81). Şube'nin dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı kredilerden oluşan faiz gelirlerinin toplam kredilerden alınan faizlere oranı % 28'dir (30 Eylül 2005: % 19). Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullandığı krediler için oluşan faiz giderlerinin toplam kredilere verilen faizlere oranı % 85'dir (30 Eylül 2005: % 82).

Şube'nin risk grubuna dahil olan şirket ve kuruluşlardan cari dönem içerisinde 1.761 bin YTL faiz geliri ve 236 bin YTL ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Buna karşılık, toplam 4.640 bin YTL faiz ödemesi yapmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1 Temmuz 2002 tarihi itibariyle yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ olan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14"), yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli göstergeleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Türkiye İstatistik Kurumu verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir.

MUY 14'e göre ekonomide belli göstergelerin ortadan kalkması durumunda mali tabloların enflasyon muhasebesine göre hazırlanması zorunluluğu ortadan kalkar; yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği dönem BDDK tarafından duyurulur. Buna göre, BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir Genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır.

Buna göre Şube'nin mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar MUY 14'te yer alan esaslara göre enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

MUY 14'te yer alan esaslara göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

- Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

- Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir. Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

- Enflasyonun Şube'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon karı/(zararı)" olarak yer almaktadır.

- Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra, kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

- Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların ilgili döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

- Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

a. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık şubenin yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Şube'nin bazı çalışanları ve eski çalışanları 2006 yılının ikinci üç aylık döneminde daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Şube yönetimi söz konusu davaların hukuki sürecinin çok erken bir dönemde olmasını ve davaların nihai sonuçlarıyla ilgili belirsizlikler bulunmasını göz önünde bulundurarak 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmasını gerekli görmemiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 14 Kasım 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda mali tabloların Şube'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi ve bu kanunun Geçici 1.maddesi hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir. Bununla beraber, aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

6 no'lu "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar " bölümünün "I. Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinde izah edildiği üzere, Şube'nin bazı çalışanları ve eski çalışanları 2006 yılının ikinci üç aylık döneminde daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Şube yönetimi söz konusu davaların hukuki sürecinin çok erken bir dönemde olmasını ve davaların nihai sonuçlarıyla ilgili belirsizlikler bulunmasını göz önünde bulundurarak 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmasını gerekli görmemiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....