TURKISH BANK A.Ş.

1 OCAK-30 HAZİRAN 2007
ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

Turkish Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TURKISH BANK A.Ş.

1 OCAK-30 HAZİRAN 2007 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2007 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 finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Turkish Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak, Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 25 Temmuz 2007

TURKISH BANK A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

25 Temmuz 2007

M.Tanju ÖZYOL	Abdullah AKBULAK	H.İlhan TUFAN	Mehmet DÜZAĞAÇ
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı	Birim Müdürü

Hamit B.BELLİ	M.Ersin ERENMAN
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan :Mehmet DÜZAĞAÇ / Müdür
Tel No :(0 212) 231 63 63/122
Fax No :(0 212) 230 08 44

TURKISH BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi 1
II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama 1
III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama 2
IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar 2
V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi 2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar 9
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 9
III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar 10
IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar 10
V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 10
VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 10
VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 13
VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar 13
IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 13
X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar 14
XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 14
XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 14
XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 15
XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 15
XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 15
XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 15
XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 16
XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar 16
XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar 17
XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar 17
XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 17
XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermayeye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar 18
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar 21
III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar 21
IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 22
V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar 24
VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar 28

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 30
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 46
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 48
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 51
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 51
VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar 52

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar 53

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 53
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 52

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	65.500	93,57%	65.500	-
Türk Bankası Ltd.	4.076	5,82%	4.076	-
Diğer	424	0,61%	424	-
Toplam	70.000	100%	70.000	-

Cari dönem içerisinde Banka'nın ortaklık yapısında değişiklik meydana gelmiş olup, 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle aşağıda sunulmuştur:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	65.252	93,22%	65.252	-
Türk Bankası Ltd.	4.076	5,82%	4.076	-
Diğer	672	0,96%	672	-
Toplam	70.000	100%	70.000	-

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanları; kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı işlemleri, kalkınma projelerinin finansmanı işlemleri, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası işlemleri, borsa işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler yatırım fonlarının ve diğer fonların kurulması ve işletilmesi işlemleri, toptancı bankacılık işlemleri, kiralık kasa işlemleri, ulusal ve uluslararası kredi kurumları ile işlemler, sigorta acenteliği ve TCMB ile mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle ana ortaklık Banka'nın yurt içinde 17 şubesi bulunmaktadır ve personel sayısı 225'tir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Uygulanan muhasebe ilkeleri:

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

	30 Haziran 2006		31 Aralık 2005	
Açıklama (bin YTL)	Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)
TFRS'ye geçiş öncesi	3.816	1.378	3.918	1.103
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Düzeltmesi	(83)	(230)	(12)	(221)
Ertelenmiş Vergi Düzeltmesi	(945)	603	(218)	824
Düzeltmeler Toplamı	(1.028)	373	(230)	603
TFRS'ye geçiş sonrası	2.788	1.751	3.688	1.706

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

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

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

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetleri sürdürmeyi amaçlamaktadır.Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan ve alınan kredilerden oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Menkul Değerler

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Menkul Değerler (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

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

Krediler

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 46.000 bin YTL'dir. (31 Aralık 2006: 46.098 bin YTL Brüt)

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

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Cari vergi

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili dağıtılacak kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(13.219)	23.793	-	10.574
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	91	2.848	-	2.939
Ticari Kar/Zarar	-	-	487	487
Temettü Gelirleri	-	-	775	775
Kredi ve Diğer alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(590)	(590)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(10.873)	(10.873)
Vergi Öncesi Kar	(13.128)	26.641	(10.201)	3.312
Vergi Karşılığı	-	-	(752)	(752)
Net Dönem Karı	(13.128)	26.641	(10.953)	2.560

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %32,28'dır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına Ilişkin Bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	144.462	431.377		120.524
Nakit Değerler	3.864	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.390	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	339.861	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	50	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	23.564	-	-	-
Krediler	8.124	90.953	-	83.934
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	291
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	99.210	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	55
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.640	563	-	468
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	25.768
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	9.562
Diğer Aktifler	620	-	-	446
Nazım Kalemler	2.622	10.102	25.846	42.843
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2.622	7.733	25.846	42.843
Türev Finansal Araçlar	-	2.369	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	147.084	441.479	25.846	163.367

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Banka	Banka
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	264.586	189.307
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.400	4.623
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	38.622	-
Özkaynak	99.608	97.085
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%32,28	%50,15

(*) Operasyonel riske esas tutar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ilk kez hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	70.000	70.000
Nominal Sermaye	70.000	70.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	19.032	19.032
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1.582	1.294
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.212	924
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	370	370
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	348	348
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	348	348
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	9.784	7.512
Net Dönem Kârı	2.560	5.761
Geçmiş Yıllar Kârı	7.224	1.751
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(1.007)	(953)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(474)	(244)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(492)	(599)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	100.746	98.186

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.439	880
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(604)	(185)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(604)	(185)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	835	695
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	101.581	98.881
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(1.973)	(1.796)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	99.608	97.085

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	133
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	131
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	168
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	432
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5.400

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son üç yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,3046	1,7585	1,0553
Bundan Önceki;			
22.Haz.07	1,3027	1,7492	1,0482
25.Haz.07	1,3092	1,7615	1,0577
26.Haz.07	1,3197	1,7753	1,0701
27.Haz.07	1,3250	1,7805	1,0796
28.Haz.07	1,3147	1,7696	1,0664

Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,3154, 1,7643 ve 1,0716'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19.771	1.647	-	604	22.022
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	34.428	107.688	3	29.912	172.031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.688	6.872	-	2.547	18.107
Krediler	1.396	65.016	-	787	67.199
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2	41	-	-	43
Toplam Varlıklar	64.285	181.264	3	33.850	279.402
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	20	31	-	112	163
Döviz Tevdiat Hesabı	41.902	113.193	-	5.827	160.922
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	21.610	68.918	-	26.656	117.184
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	39	76	-	39	154
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	(93)	(359)	-	(125)	(577)
Toplam Yükümlülükler	63.478	181.859	-	32.509	277.846
Net Bilanço Pozisyonu	807	(595)	3	1.341	1.556
Net Nazım Hesap Pozisyonu					
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	9.991	52.721	-	59.547	122.259
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10.746	51.309	-	60.204	122.259
Gayrinakdi Krediler (*)	15.595	47.450	-	313	63.358
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	71.893	167.836	4	50.213	289.946
Toplam Yükümlülükler	72.028	167.791	-	48.501	288.320
Net Bilanço Pozisyonu	(135)	45	4	1.712	1.626
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	5.466	9.393	-	14.887	29.746
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.466	9.393	-	14.887	29.746
Gayrinakdi Krediler (*)	16.237	36.025	-	331	52.593

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

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 672 bin YTL
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 670 bin YTL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	23.564	-	-	-	-	9.254	32.818
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	337.481	-	-	-	-	2.740	340.221
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	672	672
Para Piyasalarından Alacaklar	50	-	-	-	-	-	50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	45.265	52.314	5.222	4	-	-	102.805
Verilen Krediler	98.031	20.213	37.152	15.012	13.319	-	183.727
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	38.715	38.715
Toplam Varlıklar	504.391	72.527	42.374	15.016	13.319	51.381	699.008
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	251	251
Diğer Mevduat	326.504	24.349	1.877	792	3	28.542	382.067
Para Piyasalarına Borçlar	65.273	-	-	-	-	-	65.273
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	431	431
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	146.100	240	228	-	-	-	146.568
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	104.418	104.418
Toplam Yükümlülükler	537.877	24.589	2.105	792	3	133.642	699.008
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	47.938	40.269	14.224	13.316	-	115.747
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(33.486)	-	-	-	-	(82.261)	(115.747)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-		-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(33.486)	47.938	40.269	14.224	13.316	(82.261)	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,97	2,53	-	12,93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,11	5,33	-	17,92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,60
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,20	7,90	-	20,95
Verilen Krediler	6,29	7,41	-	23,87
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,00	5,35	-	17,50
Diğer Mevduat	3,49	4,50	-	16,88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,82	5,42	-	17,81

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	20.865	-	-	-	-	7.202	28.067
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	368.176	-	-	-	-	3.879	372.055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	62	-	-	-	-	-	62
Para Piyasalarından Alacaklar	21.901	-	-	-	-	-	21.901
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	33.864	27.127	11.481	2.793	-	-	75.265
Verilen Krediler	54.932	24.098	17.534	25.377	5.526	-	127.467
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	23.157	23.157
Toplam Varlıklar	499.800	51.225	29.015	28.170	5.526	34.238	647.974
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.830	-	-	-	-	519	3.349
Diğer Mevduat	242.191	27.268	3.345	118	1.092	22.285	296.299
Para Piyasalarına Borçlar	44.233	-	-	-	-	-	44.233
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	246	246
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	198.593	2.849	543	51	-	-	202.036
Diğer Yükümlülükler	80	-	-	148	-	101.583	101.811
Toplam Yükümlülükler	487.927	30.117	3.888	317	1.092	124.633	647.974
Bilançodaki Uzun Pozisyon	11.873	21.108	25.127	27.853	4.434	-	90.395
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(90.395)	(90.395)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	11.873	21.110	25.127	27.853	4.434	(90.395)	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,73	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,40	5,25	-	17,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	21,54
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,23	6,77	-	20,12
Verilen Krediler	6,20	8,47	-	21,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5,37	-	16,30
Diğer Mevduat	4,38	3,11	-	16,45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,70	5,37	-	18,45

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite Ihtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi Için Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

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

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

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

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

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite Ihtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ç. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

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

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılam ayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T,C, Merkez Bnk,	9.254	23.564	-	-	-	-	-	32.818
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.740	337.481	-	-	-	-	-	340.221
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	130	118	-	424	-	672
Para Piyasalarından Alacaklar	-	50	-	-	-	-	-	50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	102.805	-	102.805
Verilen Krediler	-	98.031	20.213	37.152	15.012	13.319	-	183.727
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	38.715	38.715
Toplam Varlıklar	11.994	459.126	20.343	37.270	15.012	116.548	38.715	699.008
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	251	-	-	-	-	-	-	251
Diğer Mevduat	28.542	326.504	24.349	1.877	792	3	-	382.067
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	146.100	240	228	-	-	-	146.568
Para Piyasalarına Borç.	-	65.273	-	-	-	-	-	65.273
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	431	431
Diğer Yükümlülükler	-	1.993	28	30	-	-	102.367	104.418
Toplam Yükümlülükler	28.793	539.870	24.617	2.135	792	3	102.798	699.008
Likidite Açığı	(16.799)	(80.744)	(4.274)	35.135	14.220	116.545	(64.083)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11.475	465.936	24.098	17.534	25.377	80.791	22.763	647.974
Toplam Yükümlülükler	-	487.927	30.117	3.888	317	1.092	124.633	647.974
Likidite Açığı	11.475	(21.991)	(6.019)	13.646	25.060	79.699	(101.870)	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	843	3.021	632	2.310
TCMB	9.953	19.001	10.448	14.677
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10.796	22.022	11.080	16.987

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	13	5.377	8	4.252
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	9.940	13.624	10.440	10.425
Toplam	9.953	19.001	10.448	14.677

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

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

2.a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	672	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	62
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	672	-	62

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

3.a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	168.190	172.031	168.998	203.057
Yurtiçi	167.306	166.051	160.921	197.922
Yurtdışı	884	5.980	8.077	5.135
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	168.190	172.031	168.998	203.057

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	50.513	-	19.356	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50.513	-	19.356	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)

4.a.2. Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	84.698	18.107	45.079	13.527
Diğer	-	-	-	-
Toplam	84.698	18.107	45.079	13.527

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

4.b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	102.805	75.265
Borsada İşlem Gören	102.805	75.265
Borsada İşlem Görmeyen		-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	102.805	75.265

Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların 84.698 bin YTL'lik kısmı TP Devlet Tahvillerinden, geriye kalan 18.107 bin YTL'lik kısmının 8.165 bin YTL'si yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerden, kalan 9.942 bin YTL'lik kısmı ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	63	-	65
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	63	-	65
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	1.824	9.453	1.633
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	151	-	180	-
Toplam	151	1.887	9.633	1.698

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	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	183.727	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	150	-	-	-
İhracat Kredileri	5.973	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	145.599	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	6.872	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.291	-	-	-
Kredi Kartları	1.538	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	22.304	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	183.727	-	-	-

5.c. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	174.825	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	174.825	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	8.902	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	8.902	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	93	908	1.001
Konut Kredisi	-	139	139
Taşıt Kredisi	22	106	128
İhtiyaç Kredisi	71	663	734
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.455	-	1.455
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.455	-	1.455
Bireysel Kredi Kartları-YP	53	-	53
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	53	-	53
Personel Kredileri-TP	30	91	121
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	30	91	121
Diğer		-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	20	-	20
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20	-	20
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	169	-	169
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1.820	999	2.819

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	276	1.030	1.306
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	35	183	218
İhtiyaç Kredisi	160	847	1.007
Diğer	81	-	81
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-		-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10	-	10
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	81	-	81
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	367	1.030	1.397

5.f. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	129.534	94.539
Yurt Dışı Krediler	54.193	32.928
Toplam	183.727	127.467

5.g. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ğ. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	161	167
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	2
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	618	618
Toplam	781	787

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

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

Bilanço tarihi itibariyle donuk alacaklardan Banka'ya göre yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

5.h.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin 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	167	2	618
Dönem İçinde İntikal (+)	925	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(640)	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	452	2	618
Özel Karşılık (-)	(161)	(2)	(618)
Bilançodaki Net Bakiyesi	291	-	-

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

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

6.c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

7. İştirakler (Net)

7.a. Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

7.c. Borsaya Kote Edilen İştirakler

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	Istanbul / Türkiye	99,99	100
2	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	Istanbul / Türkiye	99,99	100
3	Turkısh Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Istanbul / Türkiye	99,99	100

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.a. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	15.977	10.018	1.109	1.728	64	1,368	627	-
2(*)	10.206	10.181	117	298	-	181	-	-
3(*)	5.135	5.132	-	149	-	132	-	-

(*) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiştir.

8.b. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10.768	10.008
Dönem İçi Hareketler	15.000	760
Alışlar(*)	15.000	398
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		362
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	25.768	10.768
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,99	99,99

(*)Banka 9 Mayıs 2007 tarihi itibariyle kurulan Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye sırasıyla 10.000 bin YTL ve 5.000 bin YTL sermaye yatırımında bulunmuştur.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	5.000	-
Leasing Şirketleri	10.000	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	10.768	10.768

8.ç. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

9.a. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

12. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

12.a. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Çalışan Haklar Karşılığı	577	115	603	121
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	1.315	263	1.233	247
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.892	378	1.836	368
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları (*)		(336)		(103)

(*) Satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 336 bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2006: 103 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi pasifi) özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir.

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

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

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

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

13. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.537	-	29.226	34.859	45.923	57.569	208	-	172.322
Döviz Tevdiat Hesabı	17.588	-	4.867	49.367	38.035	48.165	2.898	-	160.920
Yurtiçinde Yer. K.	16.681	-	4.867	49.289	37.398	48.012	1.547	-	157.794
Yurtdışında Yer.K	907	-	-	78	637	153	1.351	-	3.126
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	82	1	-	-	-	-	83
Tic. Kur. Mevduatı	6.059	-	30.577	1.390	7.817	1.713	-	-	47.556
Diğ. Kur. Mevduatı	358	-	-	292	31	505	-	-	1.186
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	251	-	-	-	-	-	-	-	251
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	250	-	-	-	-	-	-	-	250
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	28.793	-	64.752	85.909	91.806	107.952	3.106	-	382.318

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.342	-	123.019	11.066	404	2	130	-	138.963
Döviz Tevdiat Hesabı	13.798	-	105.257	15.834	2.754	109	962	-	138.714
Yurtiçinde Yer. K.	12.686	-	102.159	15.636	2.466	109	440	-	133.496
Yurtdışında Yer.K	1.112	-	3.098	198	288	-	522	-	5.218
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4.145	-	13.915	368	187	7	-	-	18.622
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	519	-	2.830	-	-	-	-	-	3.349
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	519	-	2.830	-	-	-	-	-	3.349
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22.804	-	245.021	27.268	3.345	118	1.092	-	299.648

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	59.132	68.946	113.153	70.017
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	26.679	28.102	116.169	110.612
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.b.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	670	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	80
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	670	-	80

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	12.288	77.535	51	88.357
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	17.096	39.649	55.733	57.895
Toplam	29.384	117.184	55.784	146.252

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

3.b. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	29.384	117.184	55.784	146.252
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	29.384	117.184	55.784	146.252

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

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

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	74	72	155	148
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	74	72	155	148

5.ç. Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vade aralığı 2007-2016 arasında bulunan 18 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 168.824 ABD Doları ve 1.799 bin YTL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.439	880
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.324	790
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	115	90
Diğer	-	-

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

7.c. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Prim Karşılığı	-	350
Tazmin Edilmemiş Gayrinakdi Kredi Karşılığı	5	5
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	103	94
Toplam	108	449

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

8.a.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	348	292
Menkul Sermaye İradı Vergisi	459	502
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	255	218
Kambiyo Muameleleri Vergisi	26	8
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9	18
Diğer	204	192
Toplam	1.301	1.230

(*) Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 529 bin YTL (31 Aralık 2006: 1.123 bin YTL) 181 bin YTL (31 Aralık 2006 : 831 bin YTL) peşin ödenmiş vergi ile netleştirilerek dipnotlara yansıtılmıştır.

8.a.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	61	49
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	98	68
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	8
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	24
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	4	3
İşsizlik Sigortası–İşveren	7	7
Diğer	-	-
Toplam	170	159

8.b. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle satılmaya hazır portföy'e ilişkin geçici farklılık üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 336 bin YTL (31 Aralık 2006 :103 bin YTL) olup ilgili tutar özkaynaklardaki satılmaya hazır portföye ilişkin fon üzerinde netleştirilmiştir.

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

9.a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	70.000	70.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Cari dönem içerisinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: 59.600 bin YTL)

9.ç. Cari Dönem Içinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye Ilave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönem içerisinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: 59.600 bin YTL)

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

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

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

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

9.f. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan Imtiyazlara Ilişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

9.g. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(692)	(651)	(142)	(270)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(692)	(651)	(142)	(270)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Bu taahhütler kredi kartı harcama limit taahhütleri ve çekler için ödeme taahhütlerinden oluşmaktadır ve toplam tutarı 18.916 bin YTL'dir (31 Aralık 2006 : 19.359 bin YTL).

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 4.595 bin YTL (31 Aralık 2006: 5.324 bin YTL) verilen kabul kredilerinin tutarı ise 604 bin YTL'dir (31 Aralık 2006: 291 bin YTL).

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 75.971 bin YTL'dir. (31 Aralık 2006 : 63.198 bin YTL)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	27.699	27.205
Geçici Teminatlar	1.905	543
Kefalet ve Benzeri İşlemler	46.367	35.450
Toplam	75.971	63.198

1.c. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	35.340	22.030
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.135	7.872
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	30.205	14.158
Diğer Gayrinakdi Krediler	45.830	46.783
Toplam	81.170	68.813

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

1.c. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı (Devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	318	1,79	9	0,01	1.682	10,37	2.190	4,16
Çiftçilik ve Hayvancılık	201	1,13	9	0,01	1.682	10,37	2.190	4,16
Ormancılık	117	0,66	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	5.286	29,68	22.290	35,18	5.032	31,03	16.911	32,15
Madencilik ve Taşocakçılığı	100	0,56	-	-	517	3,19	169	0,32
İmalat Sanayi	5.186	29,12	22.290	35,18	4.515	27,84	16.742	31,83
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	6.180	34,70	9.536	15,05	5.321	32,81	5.922	11,26
Hizmetler	4.067	22,83	20.404	32,20	2.690	16,58	8.511	16,17
Toptan ve Perakende Ticaret	502	2,82	652	1,03	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	40	0,23	2.850	4,50	67	0,41	3.031	5,76
Ulaştırma ve Haberleşme	382	2,15	523	0,83	318	1,96	865	1,64
Mali Kuruluşlar	3.050	17,13	8.503	13,42	2.282	14,07	4.615	8,77
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	3.914	6,18	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	80	0,45	570	0,90	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	10	0,06	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13	0,06	3.392	5,35	13	0,08	-	-
Diğer	1.961	11,01	11.119	17,55	1.495	9,21	19.059	36,26
Toplam	17.812	100,00	63.358	100,00	16.220	100,00	52.593	100,00

1.c.2. I ve II'nci Grupta Yer Alan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler I ve II'nci Grupta Yer Alan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	17.812	63.358	-	-
Teminat Mektupları	17.812	58.159	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	604	-	-
Akreditifler	-	4.595	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	10.475	1.697	6.951	1.280
Kısa Vadeli Kredilerden	10.280	1.620	6.862	1.247
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	194	77	57	33
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1	-	32	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.b. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	30	48	-	-
Yurtiçi Bankalardan	5.209	802	12.849	1.840
Yurtdışı Bankalardan	1.589	721	504	220
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6.828	1.571	13.353	2.060

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	443

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere Ilişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.893	440	8.481	888
T.C. Merkez Bankasına	-		-	-
Yurtiçi Bankalara	135	146	5.429	325
Yurtdışı Bankalara	1.758	294	3.052	563
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	
Toplam	1.893	440	8.481	888

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	448	4

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde, Diğer Faaliyet Gelirleri başlıca haberleşme, posta vergisi karşılığı gibi bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelirlerden ve geçmiş yıl giderleri düzeltme hesaplarından oluşmaktadır.

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	21	191
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	21	19
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	172
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	559	264
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	10	15
Toplam	590	470

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	5.131	3.993
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15	83
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	526	453
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	118	119
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5.083	3.498
Faaliyet Kiralama Giderleri	821	752
Bakım ve Onarım Giderleri	70	53
Reklam ve İlan Giderleri	73	29
Diğer Giderler	4.119	2.664
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	10.873	8.146

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

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

Hesaplanan cari vergi gideri, 529 bin YTL (30 Haziran 2006: 449 bin YTL)'dir. Ertelenmiş vergi gideri ise 223 bin YTL (30 Haziran 2006: 771 bin YTL)'dir.

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

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)		
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Ertelenmiş Vergi Geliri (Gideri)
Çalışan Haklar Karşılığı	115	121	(6)
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	263	247	16
Toplam	378	368	10
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları(*)	(336)	(103)	(233)
Toplam			(223)

(*)Satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 336 bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2006 : 103 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi pasifi), özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiş olup cari dönemde 233 bin YTL ertelenmiş vergi gideri yaratmıştır.

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

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 238 bin YTL'dir. Mali zarar, vergi indirimi ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.

7. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 31.526 bin YTL (30 Haizran 2006: 29.108 bin YTL) faiz geliri, 20.952 bin YTL (30 Haziran 2006 : 21.946 bin YTL) faiz gideri, 2.657 bin YTL (30 Haziran 2006: 1.709 bin YTL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

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

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

7.c. Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Gelir tablosunda, yukarıda IV. 3 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bilanço tarihi itibariyle, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlenmesinden kaynaklanan 1.679 bin YTL tutarındaki değer azalışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 336 bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirilmesi sonucu 1.343 bin YTL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

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

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

	01.01.2007	01.01.2006
Nakit	11.062	9.019
Kasa ve Efektif Deposu	2.942	3.055
T.C Merkez Bankası	4.241	3.739
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	3.879	2.225
Nakde Eşdeğer Varlıklar	389.353	295.409
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	21.865	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	367.488	295.409
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	400.415	304.428

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

	30.06.2007	30.06.2006
Nakit	11.994	11.178
Kasa ve Efektif Deposu	3.864	3.366
T.C Merkez Bankası	5.390	5.655
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2.740	2.157
Nakde Eşdeğer Varlıklar	337.171	286.090
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	50	53.000
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	337.121	233.090
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	349.165	297.268

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.a. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.633	-	65	9.633	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.824	-	63	151	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	8	181	-	369	1

1.b. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.319	15.032	25	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.633	-	65	9.633	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	443	4	555	-	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	328	10.585	260	1.972
Dönem Sonu	22.044	-	37	328	-	260
Mevduat Faiz Gideri	448	4	1.924	76	678	-

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı			29.746	53.022		
Dönem Sonu	-	-	114.627	29.746		-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Banka 9 Mayıs 2007 tarihi itibariyle kurulan Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye sırasıyla 10.000 bin YTL ve 5.000 bin YTL sermaye yatırımında bulunmuştur. Banka, sermayelerinin %99,99'na sahip olduğu bu iki şirketi ekli mali tablolarında bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır. Bilanço tarihi itibariyle faaliyet izni bulunmayan her iki şirket de 20 Temmuz 2007 tarihi itibariyle faaliyet izinlerini almış ve faaliyetlerine başlamış bulunmaktadır.

Banka, Temmuz 2007 içerisinde Antalya ve İstanbul'da birer yeni şube açarak toplam şube sayısını 19'a çıkartmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen ara dönem mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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