KPMG

Habib Bank Limited İstanbul
Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2007 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

17 Ekim 2007

Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 54 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

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

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Banka") 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibariyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
17 Ekim 2007

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

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

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok. No:12 80222 Şişli-Istanbul
Telefon	: 212 246 02 20-23
Faks	: 212 234 0807
E-Site	: www.habibbank.com.tr
İrtibat E-Posta	: hbl.istanbul@habibbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 30 Eylül 2007 tarihli konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

17 Ekim 2007

Ayşe Şebnem TÜRKAY	**Meltem Savaşan**	**Sedat Sami SUCU**	**İlker ZEHİR**	**Haluk ÇAKAR**
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü	Denetim Komitesi Başkanı	İç Kontrol Müdürü

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Sedat Sami SUCU / Muhasebe Müdürü
Tel No	: (0 212) 246 02 20
Fax No	: (0 212) 234 08 07

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No:
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço - Aktif kalemler	4
II.	Bilanço - Pasif kalemler	5
III.	Nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akım tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	12
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlat	12
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	12
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XV.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
II.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	21
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	28
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	28

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	51
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	53
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	53

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	54

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	55

1 Genel bilgiler

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

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Banka"), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 30,000 YTL'dir (2006: 2,833 YTL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

Banka'nın çıkarılmış hisse senedi bulunmamaktadır.

1.3 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar:

Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ayşe Şebnem Türkay	Müdürler Kurulu Başkanı – Genel Müdür	23.12.1999	Lisans	21 Yıl
Meltem Savaşan	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2007	Lisans	10 Yıl
Jamshed Khan	Müdürler Kurulu Üyesi – Operasyon Müdürü	30.06.2006	Lisansüstü	17 Yıl
İlker Zehir	Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Başkanı	21.09.2007	Lisans	14 Yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinde payı yoktur.

1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Habib Bank Limited	30,000	100%	30,000	-

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

1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, Yeni Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Banka, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları banka adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.

- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.

- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.

- Banka adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.

- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.

- Banka işlerini devam ettirmek ya da Banka görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.

- Banka adına ya da Banka'nın herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.

- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.

- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövize dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.

- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.

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

2. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço – Aktif Kalemler
II. Bilanço – Pasif Kalemler
III. Nazım Hesaplar Tablosu
IV. Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akım Tablosu

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

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2007)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	79	6,962	7,041	61	8,431	8,492
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	-	-	-	-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	5.1.3	11,246	2,462	13,708	4,258	22,111	26,369
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	9,471	1,437	10,908	2,590	1,665	4,255
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		9,471	1,437	10,908	2,590	1,665	4,255
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	5.1.5	7,041	894	7,935	2,031	298	2,329
6.1	Krediler		7,041	894	7,935	2,031	298	2,329
6.2	Takipteki Krediler		363	2,309	2,672	363	2,329	2,692
6.3	Özel Karşılıklar (-)		363	2,309	2,672	363	2,329	2,692
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.6	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.1.7	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.8	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.12	1,117	-	1,117	1,205	-	1,205
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	35	-	35	40	-	40
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		35	-	35	40	-	40
XVI.	VERGİ VARLIĞI	5.1.14	64	-	64	207	-	207
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		64	-	64	207	-	207
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15	-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	5.1.16	150	-	150	9	-	9
	AKTİF TOPLAMI		29,203	11,755	40,958	10,401	32,505	42,906

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2007)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	470	2,215	2,685	44	1,185	1,229
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	5.2.3	-	5,720	5,720	520	30,516	31,036
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		274	408	682	296	744	1,040
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5.2.4	188	173	361	108	103	211
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	5.2.5	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.6	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	5.2.7	175	-	175	148	-	148
12.1	Genel Karşılıklar		94	-	94	26	-	26
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		28	-	28	98	-	98
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		53	-	53	24	-	24
XIV.	VERGİ BORCU	5.2.8	168	-	168	32	-	32
14.1	Cari Vergi Borcu		168	-	168	32	-	32
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	5.2.9	-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.10	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.11	30,982	185	31,167	8,988	222	9,210
16.1	Ödenmiş Sermaye		30,000	-	30,000	2,833	-	2,833
16.2	Sermaye Yedekleri		93	185	278	4,677	222	4,899
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		93	185	278	-	222	222
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	4,677	-	4,677
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		889	-	889	1,478	-	1,478
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(691)	-	(691)	2,169	-	2,169
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		1,580	-	1,580	(691)	-	(691)
	PASİF TOPLAMI		32,257	8,701	40,958	10,136	32,770	42,906

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2007)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**198**	**10,773**	**10,971**	**466**	**9,389**	**9,855**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1, 5.3.3	**174**	**10,773**	**10,947**	**443**	**9,389**	**9,832**
1.1.	Teminat Mektupları		174	4,215	4,389	443	5,521	5,964
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		174	4,215	4,389	443	5,521	5,964
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	6,558	6,558	-	3,868	3,868
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	6,558	6,558	-	3,868	3,868
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-		-	-		-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	5.3.1, 5.3.3	**24**	**-**	**24**	**23**	**-**	**23**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		24	-	24	23	-	23
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		24	-	24	23	-	23
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**20,747**	**18,981**	**39,728**	**6,840**	**22,725**	**29,565**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**20,747**	**18,981**	**39,728**	**6,840**	**22,725**	**29,565**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		20,747	18,981	39,728	6,840	22,725	29,565
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**20,945**	**29,754**	**50,699**	**7,306**	**32,114**	**39,420**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
30 Eylül 2007 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2007)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2006)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2007)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2006)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**3,819**	**1,630**	**1,433**	**632**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		492	139	257	49
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		43	35	8	10
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,235	1,024	674	423
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		866	432	427	150
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		866	360	427	114
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	72	-	36
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		183	-	67	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	**528**	**424**	**112**	**183**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		136	11	41	3
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		392	413	71	180
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**3,291**	**1,206**	**1,321**	**449**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**444**	**177**	**136**	**57**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		444	177	136	57
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		236	177	69	57
4.1.3	Diğer		208	-	67	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		-	-	-	-
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**(474)**	**(88)**	**(323)**	**47**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(474)	(88)	(323)	47
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**58**	**398**	**25**	**(31)**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,319**	**1,693**	**1,159**	**522**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**68**	**11**	**59**	**11**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**1,326**	**1,227**	**419**	**396**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,925**	**455**	**681**	**115**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)**	5.4.8	**1,925**	**455**	**681**	**115**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**(345)**	**(142)**	**(121)**	**(31)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(194)	-	(108)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(151)	(142)	(13)	(31)
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI**	5.4.10	**1,580**	**313**	**560**	**84**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2	Diğer		1,580	313	560	84
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI**	5.4.11	**1,580**	**313**	**560**	**84**
						-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2007 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı (Zararı)	Yeni Değer Fonu	Yeni. Değer. Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2006)														-	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		2,833	4,677	-	-	-	-	-	-	(531)	2,700	-	-	264	9,943
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		2,833	4,677	-	-	-	-	-	-	(531)	2,700	-	-	264	9,943
	Dönem İçindeki Değişimler															
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)
VI.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar															
VII.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	313	-	-	-	-	313
X.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	531	(531)	-	-	-	-
10.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	531	(531)	-	-	-	-
XI.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Birincil Sermaye Benzeri Borçlar**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**İkincil Sermaye Benzeri Borçlar**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		2,833	4,677	-	-	-	-	-	-	313	2,169	-	-	216	10,208
	CARİ DÖNEM (30/09/2007)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		2,833	4,677	-	-	-	-	-	-	(691)	2,169	-	-	222	9,210
	Dönem İçindeki Değişimler	5.5.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	56
IV.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Dönem Net Kârı**		-	-	-	-	-	-	-	-	1,580	-	-	-	-	1,580
VIII.	**Kâr Dağıtımı**	5.5.3	-	-	-	-	-	-	-	-	691	(691)	-	-	-	-
8.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.5.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	691	(691)	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Artırımı**		27,167	(4,677)	-	-	-	-	-	-	-	(2,169)	-	-	-	20,321
9.1	Nakden		20,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,321
9.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		4,677	(4,677)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6	Hisse Senedi İhracı	5.5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8	Diğer		2,169	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,169)	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Birincil Sermaye Benzeri Borçlar**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İkincil Sermaye Benzeri Borçlar**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		30,000	-	-	-	-	-	-	-	1,580	(691)	-	-	278	31,167

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
30 Eylül 2007 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akım Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2007	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2006
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,796**	**(260)**
1.1.1	Alınan Faizler		4,526	1,587
1.1.2	Ödenen Faizler		(536)	(416)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		444	177
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,181	400
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		20	24
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(667)	(579)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(83)	(100)
1.1.9	Diğer	5.6.1	(1,089)	(1,353)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(28,771)**	**1,910**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,099)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5,665)	252
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(162)	(29)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,449	332
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(25,250)	2,318
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.6.1	(242)	(963)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(24,975)**	**1,650**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(7,236)**	**133**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.6.2	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.6.3	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(13)	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(8,616)	(971)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,393	1,104
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
				-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**20,321**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	5.6.1	20,321	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	5.6.1	**(1,123)**	**396**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(13,013)**	**2,179**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	5.6.4	**26,887**	**16,239**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	5.6.5	**13,874**	**18,418**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

3. Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar:

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca Raporlama Standartları'na uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, Raporlama Standartlarının ilk kez uygulanmasının sınıflama haricinde önemli bir etkisi bulunmadığından 30 Eylül 2006 tarihli finansal tablolarda ilgili sınıflamalar yapılmıştır.

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

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

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri,

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

dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibariyla herhangi bir türev işlemi bulunmamaktadır.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz, "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı" (TMS 39)'da belirlenen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran- iç verim) kullanılarak hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

3.6.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir satış ve geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

3.10 Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişlin açıklamalar

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

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

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımları satın alma bedellerini ifade eden 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir. Bilgisayar yazılımları için satın alımdan sonra yapılan harcamalar yazılımların orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini arttırmaya yönelik ise aktifleştirilmekte, aksi takdirde gider yazılmaktadır. Bu şekilde yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takdiyat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlık	Tahmini Ekonomik Ömür(Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer maddi duran varlıklar	5	20

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2007 tarihi itibari ile Banka'nın kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

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

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda sözkonusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.15 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.
Hesaplamada kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	30.09.2007	31.12.2006
İskonto Oranı	%5.71	%5.71
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%93.75	%93.75

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

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

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

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı % 30' dan % 20' ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin sonucunda bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler, o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

Doğrudan öz kaynaklara yansıtılan işlemler sonucu oluşan geçici farklılıkların vergi etkileri de ilgili özkaynak hesaplarında netleştirilerek yansıtılır.

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

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde ana ortağı olan Habib Bank ve onun şubelerinden kaynak temin etmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2007 tarihi itibariyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet Bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IV.8 No'lu dipnotta sunulmuştur.

3.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %134.65'tir.

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

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

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

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

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	%0	*%20*	*%50*	*%100*
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**18,098**	**13,709**	**601**	**8,566**
Nakit Değerler	50	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	6,570	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	13,550	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	421	-	-	-
Krediler	-	-	596	7,252
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,780	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,127	159	5	82
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1,117
Diğer Aktifler	150	-	-	115
Nazım Kalemler	**202**	**1,619**	**3,471**	**397**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	202	1,619	3,471	397
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**18,300**	**15,328**	**4,072**	**8,963**

4.1.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	14,065	10,915
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	4,100	1,225
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	4,887	-
Özkaynak	31,041	9,094
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%134.65	%74.91

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MÜŞAVİRLİK
MALİ MÜŞAVİRLİK

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	**30,000**	**2,833**
Nominal Sermaye	30,000	2,833
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	**4,677**
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	**1,580**	**2,169**
Net Dönem Kârı	1,580	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	2,169
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	24
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 (-)	**691**	**691**
Net Dönem Zararı	-	691
Geçmiş Yıllar Zararı	691	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	**35**	**4**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	**35**	**40**
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**30,889**	**9,012**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	94	26
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	128	100
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	128	100

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

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	**222**	**126**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**31,111**	**9,138**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**70**	**44**
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	**31,041**	**9,094**

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Bankanın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler Genel Müdürlük onayı alınmak suretiyle değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın, dış ticaret finansmanı, işletme sermayesi kredisi ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri mevcuttur . Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın toplam nakdi krediler portföyünün % 100'ü 13 müşterisinden olan alacağından oluşmaktadır. Bankanın toplam gayri nakdi krediler portföyünün % 100'ü 15 müşterisine ve 5 adet yurtdışı banka adına verilen garantilerden oluşmaktadır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 94 YTL'dir.

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

4.2.1 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

4.2.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Banka'nın sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Müdürler Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	328
(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	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	**328**
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**4,100**

4.4 Operasyonel riske ilişkin 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 3 yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ

4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2007 tarihi itibariyla 4,095 YTL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır.

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.2100 YTL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	1.7129 YTL

Tarih	ABD Doları	Avro
21 Eylül 2007	1.2307	1.7283
24 Eylül 2007	1.2277	1.7270
25 Eylül 2007	1.2186	1.7197
26 Eylül 2007	1.2278	1.7301
27 Eylül 2007	1.2167	1.7190

2007 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.2570 YTL, Avro döviz alış kuru 1.7459 YTL'dir.

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

4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar *(devamı)*

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL karşılıkları)

Cari Dönem	**AVRO**	**USD**	**YEN**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	14	6,948	-	-	6,962
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	311	2,118	5	28	2,462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,437	-	-	1,437
Krediler*	1,247	503	-	-	1,750
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1,572**	**11,006**	**5**	**28**	**12,611**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	485	1,722	-	8	2,215
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	861	4,859	-	-	5,720
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	408	-	-	408
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	91	82	-	-	173
Toplam Yükümlülükler	**1,437**	**7,071**	-	**8**	**8,516**
Net Bilanço Pozisyonu	**135**	**3,935**	**5**	**20**	**4,095**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler**	211	10,562	-	-	10,773
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**963**	**31,577**	**6**	**25**	**32,571**
Toplam Yükümlülükler	**1,021**	**31,747**	-	**2**	**32,770**
Net Bilanço Pozisyonu	**(58)**	**(170)**	**6**	**23**	**(199)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler**	400	8,989	-	-	9,389

(*) Verilen kredi tutarı bilançodaki tutara ek olarak 856 YTL (31 Aralık 2006: 66 YTL) tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.

(**) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

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

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod ve riske maruz değer (RMD) yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise haftalık bazda yerine getirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	7,041	7,041
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,393	4,733	-	-	-	582	13,708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,226	-	3,515	6,167	-	10,908
Verilen Krediler	3,520	2,087	1,935	268	125	-	7,935
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,366	1,366
Toplam Varlıklar	**11,913**	**8,046**	**1,935**	**3,783**	**6,292**	**8,989**	**40,958**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1,796	59	-	105	-	725	2,685
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	682	682
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,545	175	-	-	-	-	5,720
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	31,871	31,871
Toplam Yükümlülükler	**7,341**	**234**	**-**	**105**	**-**	**33,278**	**40,958**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4,572	7,812	1,935	3,678	6,292	-	24,289
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(24,289)	(24,289)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**4,572**	**7,812**	**1,935**	**3,678**	**6,292**	**(24,289)**	**-**

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıkların 1,152 YTL'sı maddi ve maddi omayan duran varlıklardan 64 YTL'si ertelenmiş vergi aktifinden, 150 YTL'sı diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülüklerin 31,167 YTL'sı özkaynaklardan, 361 YTL'sı diğer yabancı kaynaklardan, 175 YTL'sı karşılıklardan ve 168 YTL'si cari vergi borcundan oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar *(devamı)*

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,755	-	-	-	-	6,737	8,492
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	25,524	-	-	-	-	845	26,369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	517	291	276	1,506	1,665	-	4,255
Verilen Krediler	-	735	593	1,001	-	-	2,329
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,461	1,461
Toplam Varlıklar	**27,796**	**1,026**	**869**	**2,507**	**1,665**	**9,043**	**42,906**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	338	-	-	119	-	772	1,229
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,040	1,040
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	30,517	519	-	-	-	-	31,036
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	9,601	9,601
Toplam Yükümlülükler	**30,855**	**519**	-	**119**	-	**11,413**	**42,906**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	507	869	2,388	1,665	-	**5,429**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,059)	-	-	-	-	(2,370)	**(5,429)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,059)**	**507**	**869**	**2,388**	**1,665**	**(2,370)**	-

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıkların 1,245 YTL'sı maddi ve maddi omayan duran varlıklardan 207 YTL'si ertelenmiş vergi aktifinden, 9 YTL'si diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülüklerin 9,210 YTL'sı özkaynaklardan, 211 YTL'si diğer yabancı kaynaklardan, 148 YTL'si karşılıklardan ve 32 YTL'si cari vergi borcundan oluşmaktadır.

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

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.72	-	18.84
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	11.75	-	19.88
Verilen Krediler	5.50	-	-	18.11
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.50	5.50	-	17.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.68	5.36	-	16.27

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.60	5.48	-	18.09
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	11.75	-	19.71
Verilen Krediler	-	8.59	-	16.15
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.81	4.12	-	18.08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.02	5.05	-	15.00

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	7,041	-	-	-	-	-	-	7,041
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	582	8,393	4,733	-	-	-	-	13,708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	1,226	-	3,515	6,167	-	10,908
Verilen Krediler	-	3,520	2,087	1,935	268	125	-	7,935
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	146	-	64	-	-	1,156	1,366
Toplam Varlıklar	**7,623**	**12,059**	**8,046**	**1,999**	**3,783**	**6,292**	**1,156**	**40,958**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı**	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat***	725	1,797	59	-	104	-	-	2,685
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5,545	175	-	-	-	-	5,720
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	682	-	-	-	-	-	682
Diğer Yükümlülükler	-	307	37	-	-	-	31,527	31,871
Toplam Yükümlülükler	725	8,331	271	-	104	-	31,527	40,958
Likidite Açığı	**6,898**	**3,728**	**7,775**	**1,999**	**3,679**	**6,292**	**(30,371)**	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**9,337**	**26,041**	**1,026**	**869**	**2,507**	**1,665**	**1,461**	**42,906**
Toplam Yükümlülükler	**1,812**	**30,855**	**519**	-	**119**	-	**9,601**	**42,906**
Likidite Açığı	**7,525**	**(4,814)**	**507**	**869**	**2,388**	**1,665**	**(8,140)**	-

(*) Dağıtılamayan kolonundaki diğer varlıkların tamamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktif tutarından oluşmaktadır.

(**)Dağıtılamayan kolonundaki diğer yükümlülükler diğer yabancı kaynaklar ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

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

4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Bankanın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28'inci maddesi uyarınca ilk kez 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	7	1,944	866	502	3,319
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**7**	**1,944**	**866**	**502**	**3,319**
Faaliyet Kârı	7	562	866	490	1,925
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	1,925
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(345)
Vergi Sonrası Kâr	-	-	-	-	1,580
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	**1,580**
Bölüm Varlıkları	469	28,215	10,908	1,366	40,958
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	**40,958**
Bölüm Yükümlülükleri	2,134	552	5,720	1,385	9,791
Özkaynaklar	-	-	-	-	31,167
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	**40,958**

4.9 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

4.10 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına sınırlı miktarda alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

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

5 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.1.1 a) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3	47	14	35
TCMB	76	6,915	47	8,396
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**79**	**6,962**	**61**	**8,431**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	10	264	9	568
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	66	355	38	1,140
Diğer	-	6,296		6,688
Toplam	**76**	**6,915**	**47**	**8,396**

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranları YTL ve yabancı para için sırasıyla %12.93 ve %2.325 - %1.7'dir.

T.C Merkez Bankası hesabında diğer olarak gösterilen 6,296 YTL tutarındaki kalem aşağıda belirtilen cezai durumdan dolayı oluşmuştur:

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) 16 Ağustos 2004 tarihinde Banka'ya yazmış olduğu mektubunda, Banka'nın 10 Mayıs 2002 tarihinden 16 Ağustos 2004 tarihine kadar yurtdışı merkezinden kullandığı kredileri zorunlu karşılık ve disponibilite hesaplamalarında indirilecek kalemler arasında gösterdiğini ancak bu kredilerin 29 Mart 2002 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2002/1 ve Umumi Disponibilite Hakkında 2002/2 sayılı tebliğlerin 2'nci maddesine göre Zorunlu Karşılığa ve Disponibiliteye Tabi Yükümlülükler kapsamına girdiğinin tespit edildiğini belirtmiştir. TCMB 15 Şubat 2006 tarihinde Banka tarafından 10 Mayıs 2002 ile 30 Temmuz 2004 tarihleri arasındaki dönemde, ibraz edilmiş olan ZK100H raporlarının yeniden düzenlenmesini istemiş ve ilgili raporlar Banka tarafından hazırlanarak TCMB'ye gönderilmiştir. TCMB'nin 20 Eylül 2006 tarihli yazısı ile de Banka'nın 16 Kasım 2005'de yürürlüğe giren zorunlu karşılıklar tebliğine istinaden, 20 Ekim 2006 tarihinden başlayarak 14 günlük süreler boyunca, 25 Aralık 2008 tarihine kadar 3 milyon ABD Doları ile 6 milyon ABD Doları arasında değişen tutarı TCMB bünyesindeki vadesiz hesapta bulunduracağı belirtilmiştir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Yoktur.

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Yoktur

5.1.3 a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	11,246	119	4,258	21,648
Yurtdışı	-	230	-	95
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	2,113	-	368
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**11,246**	**2,462**	**4,258**	**22,111**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.4.1 Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır.

30 Eylül 2007 itibarıyla yasal yükümlülükler dolayısıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

MenkulunTanımı	Vade	Nominal	Cari dönem Defter değeri
US900147AB51	15.06.2010	1,000,000 ABD Doları	1,437
Toplam			**1,437**

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**10,908**	**4,255**
Borsada İşlem Gören	10,908	4,255
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**10,908**	**4,255**

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	7,935	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	142	-	-	-
İhracat Kredileri	752	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	469	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-			
Diğer	6,572	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,935	-	-	-

5.1.5.3 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	7,815			
İhtisas Dışı Krediler	7,815	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	120			
İhtisas Dışı Krediler	120	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	469	-	469
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	469	-	469
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	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
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	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	469	-	469

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	7,935	2,329

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	7,935	2,329
Yurtdışı Krediler	-	-

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,672	2,692

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka mevcut olan tüm donuk alacakları için 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla %100 karşılık ayırmıştır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,692
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	20
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,672
Özel Karşılık (-)	-	-	2,672
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,309
Özel Karşılık (-)	-	-	2,309
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,329
Özel Karşılık (-)	-	-	2,329
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır.

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

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net)

5.1.6.1 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	1,260
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	80
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(1,340)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

5.1.12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:
Yoktur.

5.1.12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibariyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Yoktur.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılımlar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 5 yıl olarak kabul edilmektedir.

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

5.1.13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

5.1.13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

5.1.13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

5.1.13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.13.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.13.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.1.14 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2007 itibarıyla 64 YTL tutarında (31 Aralık 2006: 207 YTL) ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların brüt olarak gösterilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2007 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 64 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara yansıtılmıştır.

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

5.1.15 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Yoktur.

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

5.2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

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	12	-	156	248	-	-	-	-	416
Döviz Tevdiat Hesabı	670	-	1,399	41	-	104	-	-	2,214
Yurtiçinde Yer. K.	607	-	1,399	41	-	104	-	-	2,151
Yurtdışında Yer.K	63	-	-	-	-	-	-	-	63
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	38	-	12	-	-	-	-	-	50
Diğ. Kur. Mevduatı	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**725**	-	**1,567**	**289**	-	**104**	-	-	**2,685**

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	6	-	15	-	-	-	-	-	21
Döviz Tevdiat Hesabı	744	-	322	-	-	119	-	-	1,185
Yurtiçinde Yer. K.	584	-	322	-	-	119	-	-	1,025
Yurtdışında Yer.K	160	-	-	-	-	-	-	-	160
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Diğ. Kur. Mevduatı	2	-	-	1	-	-	-	-	3
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	772	-	337	1	-	119	-	-	1,229

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

5.2.1.1 Tasarruf Mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesabına ilişkin bilgiler

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı	74	5	340	17
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	526	370	1205	370
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı 1,545 YTL (2006: 387 YTL) tutarındadır.

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.2.3 Bankalar ve diger mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	2,076	520	748
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,644	-	29,768
Toplam	-	**5,720**	**520**	**30,516**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	5,720	520	30,516
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan krediler ile sağlamaktadır. Yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan krediler kısa vadeli ve yabancı para olup, Banka'nın ülke limitlerine paralel olarak vadesinde yenilenmektedirler.

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

Yoktur.

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

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.7 Karşılıklara ilşkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	70	12
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11	11
Diğer	13	3
Toplam	**94**	**26**

5.2.7.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 52 YTL tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

Yoktur.

5.2.7.4 Diğer Karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	24

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

Banka aleyhine açılmış olan davalar için 53 YTL karşılık ayrılmıştır.

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

5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	131	-
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	9	5
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	1
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	1
Diğer	14	13
Toplam	**156**	**21**

5.2.8.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4	4
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8	7
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**12**	**11**

5.2.8.3 Ertelenmiş Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

5.2.9 Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	30,000	2,833
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

5.2.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
02.03.2007	27,167	20,321	2,169	4,677

Banka'nın almış olduğu 19 Şubat 2007 tarihli Müdürler Kurulu Kararıyla 2,833 YTL olan mevcut ödenmiş sermayesinin 30,000 YTL'ye yükseltilmesine, ve bu artışın 2,169 YTL lik kısmının geçmiş yıl karlarından, 4,677 YTL lik kısmının Sermaye Enflasyon Düzeltme Farklarından, geri kalan 20,321 YTL lik kısmının da Genel Merkez'in 7 Aralık 2006 tarih ve 106 sayılı Yönetim Kurulu Kararına istinaden, nakit olarak sağlanmasına karar verilmiş olup sermaye artırımı ile ilgili onay BDDK'dan 2 Mart 2007 tarihinde alınmıştır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	104	180	-	222
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**104**	**180**	-	**222**

Satılmaya hazır menkul değer niteliğinde YP menkul kıymetlerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo kar/zararı olarak muhasebeleştirilmektedir.

5.2.11.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.11.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Yoktur.

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12 Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

5.3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.3.1 Garanti ve kefaletler

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
YP Teminat Mektupları	4,215	5,521
TP Teminat Mektupları	174	443
Akreditifler	6,558	3,868
Toplam	**10,947**	**9,832**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,947	9,832
Toplam	**10,947**	**9,832**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	17	9	1,455	13	14	3	1,275	14
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	17	9	1,455	13	14	3	1,275	14
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	155	89	4,008	35	155	35	4,944	53
Hizmetler	1	1	5,309	52	-	-	3,170	33
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	4,780	47	-	-	1,643	17
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	529	5	-	-	1,527	16
Gayrimenkul ve Kiralama H.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1	1	-	-	-	-	-	-
Diğer	2	1	-	-	274	62	-	-
Toplam	175	100	10,772	100	443	100	9,389	100

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

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	*TP*	*YP*	*TP*	*YP*
Teminat Mektupları	174	4,215	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	6,558	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	24	-	-	-

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan 53 YTL tutarında toplam 1 adet dava Banka aleyhine sonuçlanmış olup, karar henüz taraflara tebliğ edilmemiştir. Banka bu dava için 53 YTL tutarında karşılığı mali tablolarına yansıtmıştır. Ayrıca, Banka tarafından açılmış olup devam eden 1,858 YTL tutarında 10 adet takip davası mevcuttur.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin namına akreditiflerin tahsilatına aracılık yapmakta ve sınırlı miktarda alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	**467**	**25**	**132**	**7**
Kısa Vadeli Kredilerden	462	25	132	7
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,973	172	727	273
Yurtdışı Bankalardan	-	2	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	88	-	23
Toplam	**1,973**	**262**	**727**	**297**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	786	80	360	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	72
Toplam	**786**	**80**	**360**	**72**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	29	363	1	412
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	29	32	1	4
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	331	-	408
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**29**	**363**	**1**	**412**

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	38	-	2	-	-	-	40
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**38**	-	**2**	-	-	-	**40**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	9	83	2	-	2	-	-	96
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9	83	2	-	2	-	-	96
Genel Toplam	9	121	2	2	2	-	-	136

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Yoktur.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklama

Yoktur.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**236**	**128**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	236	128
Zarar (-)	**710**	**216**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	710	216
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(474)**	**(88)**

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Müşterilerden tahsil edilen işlem maliyet ve gelirlerinden oluşmaktadır.

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan		-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar*	-	-
Genel Karşılık Giderleri	68	11
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	-	-
Toplam	68	11

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	668	611
Kıdem Tazminatı Karşılığı	8	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	95	107
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10	-
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	220	195
Faaliyet Kiralama Giderleri		
Bakım ve Onarım Giderleri	74	81
Reklam ve İlan Giderleri	9	9
Diğer Giderler	137	105
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	3
Diğer	325	311
Toplam	**1,326**	**1,227**

5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın Eylül 2007 dönemi vergi öncesi karı 1,925 YTL (30 Eylül 2006: 455 YTL)'dir.

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

5.4.9 Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Bankanın, 30 Eylül 2007 tarihi itibariyla 131 YTL kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmaktadır.

30 Eylül 2007 tarihi itibariyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 151 YTL'dir.

5.4.9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 151 YTL'dir.

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	55
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(206)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	-
Toplam	**(151)**

5.4.9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	55
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	(14)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(192)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--
Toplam	**151**

5.4.10 Vergi Sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2007 hesap döneminde net faiz geliri 3,291 YTL (30 Eylül 2006: 1,206 YTL) ve net ücret ve komisyon gelirleri 444 YTL (30 Eylül 2006: 177 YTL) gelir kalemleri içerisinde önemli bir yer tutmaktadırlar. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları bankalardan ve menkul değerlerden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü yurtdışı bankalardan kullanılan kredilere ödenen faizler oluşturmaktadır.

Net ücret ve komisyon geliri bankanın kullandırdığı gayri nakdi kredilerin (akreditifler ve teminat mektupları) komisyonlarından oluşmaktadır.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır menkul değerlerin kâr /zarar ile ilişkilendirilmiş faiz reeskontları ile rayiç değer farkı olan 278 YTL (ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonra kalan tutar) özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul değerler değer artış fonu" hesabına kaydedilmiştir. (31 Aralık 2006: 222 YTL).

Sözkonusu tutar, satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında gelir tablosuna yansıtılacaktır.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Yoktur.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Yoktur.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yoktur.

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Hisse senedi ihracı olmamıştır.

5.5.6 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

5.5.7 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

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

5.6 Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.6.1 Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2007	1 Ocak 2006
Nakit	**49**	**34**
Kasa	14	7
Efektif Deposu	35	27
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**26,838**	**16,205**
T.C. Merkez Bankası	577	634
Bankalar	26,261	15,571
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
TOPLAM	**26,887**	**16,239**

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Nakit	**50**	**62**
Kasa	3	17
Efektif Deposu	47	45
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**13,824**	**18,356**
T.C. Merkez Bankası	274	617
Bankalar	13,550	16,451
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	1,288
TOPLAM	**13,874**	**18,418**

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

421 YTL tutarındaki zorunlu karşılık tutarı Banka'nın günlük kullanımı için mevcut olmayan fonlardan oluşmaktadır. Bu karşılık Bankalar Kanunu gereğince Merkez Bankası tarafından belirlenen oranlarda Yeni Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler ile Yabancı Para mevduat ve diğer yükümlülükler üzerinden sırasıyla %6 ve %11 oranında hesaplanmaktadır.

Banka'nın Zorunlu Karşılık Hesaplamasıyla ilgili olarak almış olduğu cezaya ilişkin olarak Merkez Bankası hesaplarında bloke olarak tuttuğu 6,296 YTL bulunmaktadır.

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

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur.

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

5.7.1.1 Cari dönem:

Yoktur.

Önceki dönem:

Yoktur.

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bilanço dipnotu 5.2.3.2'de açıklandığı gibi, Banka'nın esas faaliyeti yurtdışındaki grup bankalarından sağlanan fonları ağırlıklı olarak menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak dağıtarak kaynak maliyeti ile menkul değerler ve kredilerden elde edilen faiz gelirleri arasındaki marjdan gelir elde etmektir.

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

Alınan krediler tutarının hepsi yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Bu krediler kısa vadeli ve yabancı para olup, Banka'nın ülke limitlerine paralel olarak vadesinde yenilenmektedirler.

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

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

Yoktur.

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	15	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-

5.8.2 Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Yoktur.

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

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

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

7 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2007 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız sınırlı denetim raporu, finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

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