WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na:

WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 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 Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Şube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiş ve söz konusu finansal tablolar ile ilgili olarak 2 Nisan 2007 tarihli bağımsız denetim raporunda Şube'nin taşınan net ertelenmiş vergi varlığının tam olarak gerçekleşebileceği konusunda bir kanaat oluşturulamadığı için şartlı görüş bildirilmiştir.

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.

Beşinci Bölüm I-12 no'lu "Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar" notunda açıklandığı üzere, Şube'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla oluşan 4.245 bin YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi varlığı tutarı içerisinde 3.906 bin YTL'lik kısım birikmiş mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığından oluşmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığının gerçekleşebilirliği, Şube'nin gelecek dönemlerde indirilebilir vergi zararlarını karşılayacak tutarlarda vergilendirilebilir kar elde etmesine bağlıdır. Şube'nin gelecek dönemlerde vergilendirebilir kar elde etmesine yönelik planların gerçekleşebileceğine ilişkin atılacak adımların yeterli ölçüde somut olmaması nedeniyle ertelenmiş vergi varlığının tam olarak gerçekleşebileceği konusunda bir kanaat oluşturamamış bulunmaktayız.

Beşinci Bölüm II-7 no'lu "Karşılıklara İlişkin Açıklamalar" notunda açıklandığı üzere Şube, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yurtdışı bankalara yapmış olduğu 359.348 bin YTL tutarındaki plasmanlar üzerinden 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca ayırması gereken genel kredi karşılıklarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 55 inci maddesinin i) bendine dayandırarak kredi sınırlarındaki dikkate alınma oranlarını kullanarak hesaplamıştır. Şube, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yurt dışı bankalara yapmış olduğu plasmanlar üzerinden ilgili kredi sınırlarındaki dikkate alınma oranlarını kullanmadan ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") konu ile ilgili yaptığı açıklamalar doğrultusunda genel kredi karşılığı hesaplasaydı, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karları 1.899 bin YTL tutarında azalacak ve bu tarihte sona eren döneme ait net kar ise aynı tutarda artacaktı.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, önceki paragraflarda açıklanan hususların finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK 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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 2 Kasım 2007

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN DOKUZ AYLIK FİNANSAL RAPORU

Şube'nin
Yönetim Merkezi'nin Adresi : WestLB AG Herzogstrasse 15 40217 Düsseldorf

Türkiye Merkez Şube'nin Adresi : Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar / İstanbul
Telefon : (0 212) 339 25 00
Faks : (0 212) 352 22 58

Elektronik site adresi : www.westlb.com.tr
Elektronik posta adresi : info@westlb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan konsolide olmayan dokuz aylık finansal raporu aşağıda yeralan bölümlerden oluşmaktadır.

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - SINIRLI DENETİM RAPORU

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

2 Kasım 2007

Andreas Christian Schröter Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	Mehmet Raşit Özlen Sevig Genel Müdür Yardımcısı-Hukuk İç Denetimden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi	Soner Dolanay Genel Müdür Yardımcısı-Hazine Müdürler Kurulu Üyesi	Altay Türkekul Doğan Genel Müdür Yardımcısı-Pazarlama Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad : Recep Gül / Direktör, Muhasebe ve Finansal Kontrol
Tel No : (0 212) 339 25 00
Fax No : (0 212) 352 22 58

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şubede sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV	Şube'de nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	1
VI.	Diğer Bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir Tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akış tablosu	10
VI.	Yabancı Şube'nin Merkezinin konsolide finansal tabloları	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Koşullu varlıklar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XX.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	21
XXIII	İlişkili taraflar	21
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	26
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
V.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	51

ALTINCİİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanmalar	52
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	52

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi:

Şube ilk olarak 1985 yılında merkez ofise kâr transferine izin veren ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan tanıyan 6224 no'lu Kanun kapsamında İngiltere'de kurulu olan Standart Chartered Bank Plc'nin bir şubesi olarak kurulmuş ve Standard Chartered Bank Merkezi Londra İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında tescil edilmiştir. Standard Chartered Bank 1989 yılında İzmir'de yeni bir şube açmış ve bu şube Aralık 1989'da işlemlerine başlamıştır.

Eylül 1990'dan geçerli olmak üzere, bu iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Europa A.G. Merkezi Düsseldorf İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube") ve Westdeutsche Landesbank Europa A.G., Merkezi Düsseldorf İzmir Şubesi olarak değiştirilmiştir. Temmuz 1997'de ise Şube Girozentrale grubuna katılmış ve iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Girozentrale İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Westdeutsche Landesbank Girozentrale İzmir Türkiye Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir. İzmir şubesi 24 Aralık 2002 tarihinde sicile tescili yapılarak kapatılmıştır. Ekim 2002'de Merkez Düsseldorf'ta alınan karar gereğince bütün şubeler dahil olmak üzere Şube'nin ismi WestLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir.

II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlara yıl içindeki değişikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Şube'nin hakim sermayedarı WestLB AG'dir.

III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

	Adı Soyadı	Eğitim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Andreas Christian Schröter	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Altay Türkekul Doğan	Yüksek Lisans
	Soner Dolanay	Lisans
	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Lisans
Genel Müdür:	Andreas Christian Schröter	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Altay Türkekul Doğan	Yüksek Lisans
	Soner Dolanay	Lisans
	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Lisans
Denetim Kurulu Başkan ve Üyesi:	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
WestLB AG	54.029	100	54.029	-

V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Şube'nin faaliyet alanı kurumsal ve ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 45 (31 Aralık 2006: 42) kişidir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Diğer bilgiler:

Şube'nin ticaret unvanı	:	WestLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi
Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	:	WestLB AG Herzogstrasse 15 40217 Düsseldorf
Türkiye'deki Merkez Şube'nin Adresi	:	Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar / İstanbul
Telefon	:	(0 212) 339 25 00
Faks	:	(0 212) 352 22 58
Elektronik Site	:	www.westlb.com.tr
Elektronik Posta	:	info@westlb.com.tr
Raporlama Dönemi	:	1 Ocak - 30 Eylül 2007

Finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2006		
		(Beşinci Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**803**	**2.382**	**3.185**	**480**	**2.585**	**3.065**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**352.516**	**-**	**352.516**	**304.250**	**-**	**304.250**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		348.235	-	348.235	292.506	-	292.506
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		348.235	-	348.235	292.506	-	292.506
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		4.281	-	4.281	11.744	-	11.744
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	**(3)**	**32.134**	**21.538**	**53.672**	**12.965**	**362.890**	**375.855**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**183.263**	**-**	**183.263**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		183.263	-	183.263	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**(5)**	**26.390**	**-**	**26.390**	**822**	**1.158**	**1.980**
6.1	Krediler		26.390	-	26.390	822	1.158	1.980
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(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)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	**(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)**	**(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**	**(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)**		**421**	**-**	**421**	**501**	**-**	**501**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**46**	**-**	**46**	**48**	**-**	**48**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		46	-	46	48	-	48
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**	**(12)**	**4.245**	**-**	**4.245**	**6.301**	**-**	**6.301**
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		4.245	-	4.245	6.301	-	6.301
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**(13)**	**171**	**11**	**182**	**51**	**5**	**56**
	AKTİF TOPLAMI		**599.989**	**23.931**	**623.920**	**325.418**	**366.638**	**692.056**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. BİLANÇO (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2006		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	6.715	227.900	234.615	555.357	35.647	591.004
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	2.390	-	2.390	2.081	2	2.083
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	232.643	44.691	277.334	-	-	-
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		9	156	165	202	336	538
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	4.714	-	4.714	1.903	5	1.908
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(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	(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	(7)	995	3.112	4.107	887	2.941	3.828
12.1	Genel Karşılıklar		296	233	529	83	743	826
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		515	-	515	790	-	790
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		184	2.879	3.063	14	2.198	2.212
XIV.	VERGİ BORCU	(8)	557	-	557	999	-	999
14.1	Cari Vergi Borcu		557	-	557	999	-	999
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(9)	100.038	-	100.038	91.696	-	91.696
16.1	Ödenmiş Sermaye		54.029	-	54.029	54.029	-	54.029
16.2	Sermaye Yedekleri		28.886	-	28.886	28.886	-	28.886
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
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		28.886	-	28.886	28.886	-	28.886
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		17.123	-	17.123	8.781	-	8.781
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		8.781	-	8.781	8.629	-	8.629
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		8.342	-	8.342	152	-	152
	PASİF TOPLAMI		348.061	275.859	623.920	653.125	38.931	692.056

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2006		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**759.641**	**254.537**	**1.014.178**	**628.417**	**367.966**	**996.383**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2)**	**575**	**9.032**	**9.607**	**372**	**11.580**	**11.952**
1.1.	Teminat Mektupları		575	8.812	9.387	372	10.041	10.413
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		575	8.812	9.387	372	10.041	10.413
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	220	220	-	1.539	1.539
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	220	220	-	1.539	1.539
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**		**172.626**	**-**	**172.626**	**41**	**-**	**41**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		172.626	-	172.626	41	-	41
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		172.585	-	172.585	-	-	-
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		41	-	41	41	-	41
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**		**586.440**	**245.505**	**831.945**	**628.004**	**356.386**	**984.390**
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		586.440	245.505	831.945	628.004	356.386	984.390
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	2.192	2.192
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	1.095	1.095
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	1.097	1.097
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		586.440	245.505	831.945	628.004	354.194	982.198
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.200	241.465	245.665	342.987	12.695	355.682
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		242.240	4.040	246.280	15.017	341.499	356.516
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		170.000	-	170.000	135.000	-	135.000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		170.000	-	170.000	135.000	-	135.000
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)**		**120**	**11.709**	**11.829**	**120**	**2.582**	**2.702**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	**4.844**	**4.844**	**-**	**2.582**	**2.582**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	6	6	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	4.838	4.838	-	2.582	2.582
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**120**	**6.865**	**6.985**	**120**	**-**	**120**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		120	6.865	6.985	120	-	120
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**759.761**	**266.246**	**1.026.007**	**628.537**	**370.548**	**999.085**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	CARİ DÖNEM 1 Ocak 2007 – 30 Eylül 2007	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2006 – 30 Eylül 2006
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**55.561**	**62.806**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.475	394
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		101	279
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.218	19.641
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.608	7.434
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		46.159	35.058
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		46.159	35.058
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(33.605)**	**(52.502)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(30.845)	(13.644)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1.915)	(38.840)
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(843)	(18)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(2)	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**21.956**	**10.304**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**(25)**	**(89)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		54	7
4.1.1	Nakdi Kredilerden		48	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		6	7
4.1.3	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(79)	(96)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(79)	(96)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(3)**	**(1.282)**	**(3.199)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(5.157)	(4.223)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3.875	1.024
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**4.850**	**3.177**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**25.499**	**10.193**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(5)**	**(799)**	**(590)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**(14.302)**	**(14.002)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**10.398**	**(4.399)**
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)**		**10.398**	**(4.399)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(7)**	**(2.056)**	**413**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2.056)	413
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**		**8.342**	**(3.986)**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII)**	**(8)**	**8.342**	**(3.986)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU (Devamı)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2007 – 30 Eylül 2007	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2006 – 30 Eylül 2006
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**18.891**	**25.859**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.136	116
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		31	52
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		662	2.448
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		464	1.872
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		16.598	21.371
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		16.598	21.371
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**(7.581)**	**(16.108)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(6.104)	(5.994)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(634)	(10.101)
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(841)	(13)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(2)	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**11.310**	**9.751**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**14**	**(34)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		48	1
4.1.1	Nakdi Kredilerden		48	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		-	1
4.1.3	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(34)	(35)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(34)	(35)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**		**(4.888)**	**(10.065)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(6.108)	(143.798)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.220	133.733
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**1.299**	**1.480**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**7.735**	**1.132**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**		**(523)**	**10.146**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**(4.770)**	**(5.071)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.442**	**6.207**
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 KAR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)**		**2.442**	**6.207**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**(530)**	**144**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(530)	144
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**		**1.912**	**6.351**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII)**		**1.912**	**6.351**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon 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)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2006															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**6.371**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**6.191**	**2.575**	**-**	**-**	**-**	**44.023**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(51)**	**(86)**	**-**	**-**	**-**	**(137)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(86)	-	-	-	(137)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**6.371**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**6.140**	**2.489**	**-**	**-**	**-**	**43.886**
	Dönem İçindeki Değişimler															
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.986)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.986)**
X.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6.140)**	**6.140**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(6.140)	6.140	-	-	-	-
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 Şube Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XVI)		**6.371**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**(3.986)**	**8.629**	**-**	**-**	**-**	**39.900**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon 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)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2007															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**54.029**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**152**	**8.629**	**-**	**-**	**-**	**91.696**
	Dönem İçindeki Değişimler															
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.342**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.342**
VIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(152)**	**152**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(152)	152	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Birincil Sermaye Benzeri Borçlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İkincil Sermaye Benzeri Borçlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Şube Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (I ila XIV)		**54.029**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**8.342**	**8.781**	**-**	**-**	**-**	**100.038**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	NAKİT AKIŞ TABLOLARI		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2007	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2006
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		19.322	(25.946)
1.1.1	Alınan Faizler		56.975	60.442
1.1.2	Ödenen Faizler		(33.944)	(52.202)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.263	1.136
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.178	(24.088)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		393	333
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11.677)	(10.796)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.662)	(1.699)
1.1.9	Diğer		3.796	928
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(151.055)	59.562
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)		(58.745)	(225.216)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Azalış		7.000	8.000
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)		(22.951)	(2.175)
1.2.5	Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/Azalış		(210)	2.547
1.2.6	Bankaların Mevduatlarındaki Net (Azalış)/Artış		(356.944)	169.308
1.2.7	Diğer Mevduatlardaki Net Artış/(Azalış)		1.288	(5.035)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış		276.939	66.028
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net Artış		2.568	46.105
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(131.733)**	**33.616**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(88)**	**10.689**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(90)	(79)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2	10.768
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
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 / (Kullanılan) Net Nakit**		**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(131.821)**	**44.305**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**368.469**	**8.978**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**236.648**	**53.283**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayayıcı bir parçasıdır.

VI. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

	31 Aralık 2006 (*) milyon EURO
Aktif Kalemler	
Nakit Değerler ve Merkez Bankalarından Alacaklar	1.070
Bankalardan Alacaklar	17.058
Diğer Müşterilerden Alacaklar	66.546
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılıkları	(869)
Alım-Satım Amaçlı Menkul Değerler	146.090
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Varlıklar	40.294
Mali Yatırımlar	10.902
Diğer Aktifler	4.196
Aktif toplamı	**285.287**
Pasif Kalemler	
Bankalara Borçlar	54.440
Diğer Müşterilere Borçlar	46.956
Sertifikalı Yükümlülükler	41.604
Alım-Satım Amaçlı Yükümlülükler	81.181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Borçlar	41.772
Diğer Yükümlülükler	5.276
Sermaye Benzeri Krediler	7.302
Özkaynaklar	6.756
Pasif toplamı	**285.287**

Gelir Gider Tablosu	31 Aralık 2006 (*) milyon EURO
Net Faiz Geliri (Gideri)	1.144
Kredi ve Diğer Alacak Karşılıkları (+/-)	202
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri (Gideri)	**1.346**
Net Ücret ve Komisyon Geliri (Gideri)	325
Net Ticari Kâr / Zarar	429
Mali Yatırımlardan Kâr / Zarar	551
Genel Yönetim Giderleri	(1.830)
Diğer Faaliyet Geliri (Gideri)	378
Yeniden Yapılanma Giderleri	(193)
Vergi Öncesi Kâr	**1.006**
Vergi Karşılığı	(207)
Net Kâr	**799**

(*) Yabancı Şube'nin Merkezi'nin 30 Eylül 2007 tarihli konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları henüz yayımlanmadığı için 31 Aralık 2006 tarihli konsolide finansal tablolara yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. 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:

Şube, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

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

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

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

Şube, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye 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, aşağıda belirtilen düzeltmeler 30 Eylül 2007 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemleri olan 30 Eylül 2006 ve 1 Ocak 2006 tarihli finansal tablolara uygulanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

1. TMS'ye geçmeden önceki muhasebe ilkelerine uyumlu olarak hazırlanmış son yıllık finansal tablolarda raporlanan kâr ile TMS'ye göre raporlanmış kârın birbirleriyle mutabakatı:

	30 Eylül 2006
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârı	**(4.099)**
Çalışan Hakları Karşılığı	113
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârına Toplam Etki	**113**
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Kâr	**(3.986)**

2. TMS'ye geçmeden önceki muhasebe ilkeleri çerçevesinde raporlanan özkaynak ile TMS'ye göre belirlenen özkaynağın birbirleriyle mutabakatı:

	31 Aralık 2005
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynak Tutarı	**44.023**
Çalışan Hakları Karşılığı	(137)
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynaklarına Toplam Etki	**(137)**
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Özkaynak Tutarı	**43.886**

3. TMS'ye geçmeden önceki muhasebe ilkelerine uyumlu olarak hazırlanmış son yıllık finansal tablolarda raporlanan 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren döneme ilişkin nakit akışlarında TMS'ye göre yapılmış önemli bir düzeltme bulunmamaktadır.

c. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

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

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Yeni Türk Lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Günlük piyasa riski takibi Şube'nin Düsseldorf'taki genel merkezinin kurduğu sistem aracılığıyla yapılmakta, para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında risk limitleri çerçevesinde pozisyon alınmaktadır. Ayrıca Şube'nin ticari portföyü ile ilgili olarak genel merkez tarafından tahsis edilen limitler mevcuttur. Kredi riskinin yönetilebilmesi amacı ile Şube bir derecelendirme sistemi geliştirmiştir. Mevcut sistem, firmaların ilk kredi talepleri anında devreye girmekte ve firmanın mali tabloları ve bir kısım özellikleri değerlendirilerek bir kredi derecelendirme notu tayin etmektedir.

c. Şube, temel olarak kurumsal bankacılık alanında hizmet vermektedir. Bankalara yapılan plasmanlar ve alım satım amaçlı menkul değerler ana varlıkları oluşturmaktadır. Hazine ve fon yönetimi bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonosu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirgemeye çalışmaktadır. Likidite yapısı vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde hazine ve fon yönetimi bölümünce izlenmektedir. Kaynak ve plasmanların vade yapılarında uyumsuzluk meydana gelse bile bu bilinçli bir şekilde kontrol altında tutularak minimum risk maksimum getiri hedeflenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.

e. Şube, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulundurmamaktadır.

f. Şube, yabancı banka şubesi olduğundan, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

g. Şube'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk parasına dönüştürülmüştür:

	30 Eylül 2007 (YTL)	31 Aralık 2006 (YTL)
USD	1,2073	1,4106
EURO	1,7164	1,8593

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

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo kârı 3.875 YTL'dir (30 Eylül 2006: 1.024 YTL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

j. Aktifleştirilmiş kur farkı tutar:

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

k. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu limitler uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

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

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

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

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

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

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

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları ile valörlü menkul kıymet alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Şube'nin türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Şube'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 8.341 YTL tutarında vadeli menkul değer alım taahhüdü (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır) ile 164.244 YTL vadeli menkul değer satım taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Şube'nin türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değeri 1.891 YTL'dir (31 Aralık 2006: 9.661 YTL).

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şube yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şube'nin 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

c. Kredi ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Şube'nin 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelebilecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

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.

Şube'nin maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca (3 - 5 yıl) doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Taşıtlar	5 yıl
Büro makineleri	3 - 5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5 - 15 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla önceki dönemlerde Şube'nin maddi duran varlıkları içerisinde sınıflanan 10.193 YTL net defter değerindeki bina 10.670 YTL'ye satılarak 477 YTL gayrimenkul satış kârı elde edilmiştir. Söz konusu bina, faaliyet kiralaması yoluyla kullanılmaya devam etmektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Şube ticaret bankası olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir

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

XV. KOŞULLU VARLIKLAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Şube'ye girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a) Tanımlanmış Fayda Planları

Şube, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şube, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Şube'nin personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Şube çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b) Tanımlanmış Katkı Planları

Şube, çalışanları adına Sosyal Sigortalar Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar "olarak tanımlanan izin ücretleri hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Şube, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Şube'nin birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin organizayonel ve iç raporlama yapısına ve "Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 14") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta sunulmultur.

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bu bölümün I. no'lu dipnotunda açıklanan TMS'nin ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan düzeltmelerin yanında, 30 Eylül 2007 tarihli bilanço sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Türk Lirasına sınıflanan 743 YTL tutarındaki genel karşılık tutarı yabancı para genel karşılık olarak sınıflanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Şube'nin "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %81,11'dir (31 Aralık 2006: %104,20).

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**190.693**	**53.672**	**2.667**	**24.161**
Nakit Değerler	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1.476	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	52.172	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	183.000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.678	-	-	-
Krediler	-	-	2.667	22.265
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	8
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	294	1.500	-	1.458
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	421
Diğer Aktifler	4.245	-	-	9
Nazım Kalemler	**-**	**8.890**	**220**	**348**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	4.354	220	348
Türev Finansal Araçlar	-	4.536	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**190.693**	**62.562**	**2.887**	**24.509**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Şube	
	30 Eylül 2007	**31 Aralık 2006**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	38.465	80.449
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	40.263	8.250
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	45.019	-
Özkaynak	100.374	92.427
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	**81,11**	**104,20**

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	**30 Eylül 2007**	**31 Aralık 2006**
Ödenmiş Sermaye	54.029	54.029
Nominal Sermaye	54.029	54.029
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (**)	28.886	28.886
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	17.123	8.781
Net Dönem Kârı	8.342	152
Geçmiş Yıllan Kârı	8.781	8.629
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)(***)	147	47
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (***)	46	48
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**100.038**	**91.696**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	529	826
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	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
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	**529**	**826**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**100.567**	**92.522**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**193**	**95**
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	-	-
nkalara, 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	**100.374**	**92.427**

(**) Bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

(***) Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelik'in geçici 1. maddesi uyarınca 1 Ocak 2009 tarihine kadar; ana sermaye içinde indirim kalemi olarak gösterilen "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmaktadır.

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'de 1996 yılından beri Piyasa Risk Yönetim Fonksiyonu işlevi yer almaktadır. Piyasa Risk Yönetim Fonksiyonu, Genel Merkez'deki Risk Yönetim Grubu'nun belirlediği limitler çerçevesinde günlük olarak likidite, faiz gibi risk limit ve kullanım oranlarının günlük olarak raporlamasını ve kontrolünü yapmaktadır.

Şube, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini de yeniden gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Şube genel merkezinin piyasa riskini ölçen mevcut modeli günlük olarak riske maruz değeri hesaplayarak günlük limit kullanımını takip etmektedir. Ayrıca BDDK tarafından istenen ve standart metotla hazırlanan riske maruz değer haftalık ve aylık olmak üzere hazırlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Standart Metod ile hesaplanan 30 Eylül 2007 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.076
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.145
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	**3.221**
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**40.263**

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 45.019 YTL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 3.602 YTL'dir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.
2. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.
3. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.
4. Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü bilanço değerleme kurları:

	USD		**EURO**	
	30 Eylül 2007	**31 Aralık 2006**	**30 Eylül 2007**	**31 Aralık 2006**
30 Eylül 2007 / 31 Aralık 2006 Bilanço Değerleme Kuru	**1,2073**	**1,4106**	**1,7164**	**1,8593**
1. İş günü	1,2073	1,4106	1,7164	1,8593
2. İş günü	1,2133	1,4212	1,7160	1,8689
3. İş günü	1,2206	1,4260	1,7239	1,8763
4. İş günü	1,2333	1,4224	1,7419	1,8767
5. İş günü	1,2236	1,4224	1,7247	1,8767

5. Şube'nin bilanço değerleme kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	USD		**EURO**	
	30 Eylül 2007	**31 Aralık 2006**	**30 Eylül 2007**	**31 Aralık 2006**
Aritmetik ortalama - 30 günlük	1,2854	1,4411	1,7725	1,8961

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: (YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
30 Eylül 2007					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2	2.380	-	-	2.382
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9.844	11.167	4	523	21.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
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	10	1	-	-	11
Toplam Varlıklar	**9.856**	**13.548**	**4**	**523**	**23.931**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	217.424	-	-	217.424
Döviz Tevdiat Hesabı	3.037	7.436	-	3	10.476
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**)	-	44.691	-	-	44.691
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	33	-	123	156
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(***)	2.722	59	-	98	2.879
Toplam Yükümlülükler	**5.759**	**269.643**	**-**	**224**	**275.626**
Net Bilanço Pozisyonu	**4.097**	**(256.095)**	**4**	**299**	**(251.695)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**237.425**	**-**	**-**	**237.425**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	241.465	-	-	241.465
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4.040	-	-	4.040
Gayrinakdi Krediler	**1.074**	**7.836**	**-**	**122**	**9.032**
31 Aralık 2006					
Toplam Varlıklar	4.905	360.372	4	1.357	366.638
Toplam Yükümlülükler (***)	4.533	33.372	-	283	38.188
Net Bilanço Pozisyonu	**372**	**327.000**	**4**	**1.074**	**328.450**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(327.847)**	**-**	**(959)**	**(328.806)**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	13.721	-	69	13.790
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	341.568	-	1.028	342.596
Gayrinakdi Krediler	**1.845**	**9.735**	**-**	**-**	**11.580**

(*) Toplam varlıklarda "Diğer YP" sütununda bulunan 523 YTL'lik (31 Aralık 2006: 1.357 YTL) tutarın içerisinde 296 YTL (31 Aralık 2006: 1.240 YTL) İsveç Kronu, 115 YTL (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır) Danimarka Kronu, 92 YTL İngiliz Sterlin'i (31 Aralık 2006: 113 YTL), 16 YTL (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır) İsviçre Frangı ve 4 YTL (31 Aralık 2006: 4 YTL) Kanada Doları bulunmaktadır.

Toplam yükümlülüklerde "Diğer YP" sütununda bulunan 224 YTL (31 Aralık 2006: 283 YTL)'lik tutarın içerisinde 224 YTL (31 Aralık 2006: 108 YTL) İngiliz Sterlin'i bulunmakta olup İsveç Kronu (31 Aralık 2006: 124 YTL), İsviçre Frangı (31 Aralık 2006: 51 YTL) ve Danimarka Kronu (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır) bulunmamaktadır.

(**) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına, bilançoda alınan krediler içerisinde sınıflanan 44.691 YTL tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan kredi bakiyesi eklenmiştir.

(***) 233 YTL tutarındaki yabancı para cinsinden genel karşılık tutarını içermemektedir (31 Aralık 2006: 743 YTL).

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin hazine bölümünce takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

   Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır. Bilançoda yer alan uzun vadeli alım satım amaçlı menkul değerlerin (hazine bonosu/devlet tahvili) faiz riski bu değerlerin vadelerine uygun faiz swaplarıyla giderilmeye çalışılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Genel Merkez tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkez'ce belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlalaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

30 Eylül 2007	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.	3.185	-	-	-	-	-	3.185
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	52.218	-	-	-	-	1.454	53.672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.215	4.269	63.163	30.900	248.969	-	352.516
Para Piyasalarından Alacaklar	183.263	-	-	-	-	-	183.263
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	406	1.055	4	20.101	4.824	-	26.390
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	18	-	-	-	-	4.876	4.894
Toplam Varlıklar	**244.305**	**5.324**	**63.167**	**51.001**	**253.793**	**6.330**	**623.920**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	223.433	-	-	-	-	-	223.433
Diğer Mevduat	706	255	-	716	-	9.505	11.182
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	165	165
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (**)	277.334	-	-	-	-	4.714	282.048
Diğer Yükümlülükler (***)	654	1.851	-	-	-	104.587	107.092
Toplam Yükümlülükler	**502.127**	**2.106**	**-**	**716**	**-**	**118.971**	**623.920**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.218	63.167	50.285	253.793	-	370.463
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(257.822)	-	-	-	-	(112.641)	(370.463)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	243.865	171.800	-	-	-	-	415.665
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(244.625)	(1.655)	-	(55.000)	(115.000)	-	(416.280)
Toplam Pozisyon	**(258.582)**	**173.363**	**63.167**	**(4.715)**	**138.793**	**(112.641)**	**(615)**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.065	-	-	-	-	-	3.065
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	375.855	-	-	-	-	-	375.855
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.778	85.397	17.044	75.265	103.766	-	304.250
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	904	254	-	3	819	-	1.980
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	6.906	6.906
Toplam Varlıklar	**402.602**	**85.651**	**17.044**	**75.268**	**104.585**	**6.906**	**692.056**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	581.127	-	-	-	-	-	581.127
Diğer Mevduat	3.725	-	-	-	-	6.152	9.877
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	538	538
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (**)	-	-	-	-	-	1.732	1.732
Diğer Yükümlülükler (***)	2	2.081	-	-	-	96.699	98.782
Toplam Yükümlülükler	**584.854**	**2.081**	**-**	**-**	**-**	**105.121**	**692.056**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**83.570**	**17.044**	**75.268**	**104.585**	**-**	**280.467**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(182.252)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(98.215)**	**(280.467)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	26.384	107.780	-	-	-	-	134.164
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(25.000)	(110.000)	-	(135.000)
Toplam Pozisyon	**(155.868)**	**191.350**	**17.044**	**50.268**	**(5.415)**	**(98.215)**	**(836)**

(*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(**) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına, bilançoda sırasıyla alınan krediler ve diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 277.334 YTL (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır) ve 4.714 YTL (31 Aralık 2006: 1.732 YTL) tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan krediler ve vadesiz mevduat bakiyeleri eklenmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" satırında "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	Yen %	YTL %
30 Eylül 2007				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,81	2,51	-	13,11
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,83	5,25	-	17,71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,45
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,55	-	-	18,06
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,20	5,32	-	17,91
Diğer Mevduat	-	4,24	-	16,05
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,56
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,86	5,22	-	17,47

	EURO %	USD %	Yen %	YTL %
31 Aralık 2006				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,32	2,37	-	11,70
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,77	5,23	-	14,34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,47
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,10	5,48	-	10,64
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5,16	-	17,15
Diğer Mevduat	3,83	-	-	15,03
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,59	5,04	-	13,99

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin likidite durumu hazine bölümünce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kâr etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

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
30 Eylül 2007								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	803	2.382	-	-	-	-	-	3.185
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	20.172	32.046	-	-	-	1.454	-	53.672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	12	92	-	37.129	315.283	-	352.516
Para Piyasalarından Alacaklar	-	183.263	-	-	-	-	-	183.263
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	406	1.055	4	20.101	4.824	-	26.390
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	18	7	-	-	8	4.861	4.894
Toplam Varlıklar	**20.975**	**218.127**	**1.154**	**4**	**57.230**	**321.569**	**4.861**	**623.920**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduat	-	223.433	-	-	-	-	-	223.433
Diğer Mevduat	9.893	318	255	-	716	-	-	11.182
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**)	4.714	277.334	-	-	-	-	-	282.048
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	42	-	-	-	123	-	165
Diğer Yükümlülükler	-	1.280	1.638	-	1.312	1.780	101.082	107.092
Toplam Yükümlülükler (***)	**14.607**	**502.407**	**1.893**	**-**	**2.028**	**1.903**	**101.082**	**623.920**
Likidite Açığı	**6.368**	**(284.280)**	**(739)**	**4**	**55.202**	**319.666**	**(96.221)**	**-**
31 Aralık 2006								
Toplam Aktifler	45.125	337.424	6.412	17.044	75.268	203.881	6.902	692.056
Toplam Yükümlülükler	10.440	583.675	2.081	2.198	-	-	93.662	692.056
Likidite Açığı	**34.685**	**(246.251)**	**4.331**	**14.846**	**75.268**	**203.881**	**(86.760)**	**-**

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

(**) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına, bilançoda sırasıyla alınan krediler ve diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 277.334 YTL ve 4.714 YTL tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan krediler ve vadesiz mevduat bakiyesi eklenmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube temel olarak aşağıda belirtilen kurumsal bankacılık ve fon yönetimi faaliyetlerini yerine getirmektedir.

- Mevduat kabulü
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri
- Fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri
- Finansal araçların alımı, satımı
- Sermaye piyasası araçlarının alım, satım, geri alım satım ve aracılık işlemleri
- Bankalararası para piyasası işlemleri

Şube sektörde benzer yapıdaki diğer yabancı bankalar gibi para piyasası ve menkul kıymet alım satım işlemleri konularında yoğunlaşmış olup yukarıda bahsedilen tüm konularda da faaliyet göstermektedir.

	Fon Yönetimi	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Şube'nin Toplam Faaliyeti**
30 Eylül 2007				
Faaliyet Gelirleri	66.273	3.013	-	69.286
Faaliyet Giderleri	(46.851)	(1.707)	-	(48.558)
Diğer Faaliyet Gelirleri	726	1.909	2.215	4.850
Diğer Faaliyet Giderleri	(5.746)	(6.299)	(3.135)	(15.180)
Vergi Karşılığı				(2.056)
Dönem Net Kârı				8.342
Bölüm Varlıkları	594.169	27.899	1.852	623.920
Bölüm Yükümlülükleri	503.898	16.216	3.768	523.882
Özkaynaklar	-	-	-	100.038
Toplam Yükümlülükler	503.898	16.216	3.768	623.920
Diğer Bölüm Kalemleri				
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	(15)	(34)	(122)	(171)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(1.044)	(137)	(2.619)	(3.800)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	803	2.382	480	2.585
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**803**	**2.382**	**480**	**2.585**

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	803	-	480	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2.382	-	2.585
Toplam	**803**	**2.382**	**480**	**2.585**

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranları YTL için %12,93, ABD Doları için %2,33 ve Euro için %1,70'dir.

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

a. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 30.705 YTL'dir (31 Aralık 2006: 76.938 YTL).

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

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	4.281	-	11.744	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.281**	**-**	**11.744**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	32.134	21.538	12.965	362.890
Yurtici	32.134	27	7.939	20
Yurtdışı	-	11.673	-	360.225
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	9.838	5.026	2.645
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**32.134**	**21.538**	**12.965**	**362.890**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	888	8	822	8
Toplam	**888**	**8**	**822**	**8**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**26.390**	**-**	**-**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	21.053	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	932	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	4.405	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**26.390**	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2007	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**44**	**44**
Konut Kredisi	-	35	35
Taşıt Kredisi	-	9	9
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**4**	**884**	**888**
Konut Kredisi	-	668	668
Taşıt Kredisi	-	216	216
İhtiyaç Kredisi	4	-	4
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	**4**	**928**	**932**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Yurtiçi Krediler	26.390	1.980
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**26.390**	**1.980**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.3) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla net 4.245 YTL ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2006: net 6.301 YTL) yaratmıştır.

4.245 YTL (31 Aralık 2006: 6.301 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi TMS 18 kapsamında esas itibarıyla 19.531 YTL (31 Aralık 2006: 38.160 YTL) tutarında vergiden indirilebilecek birikmiş mali zarardan geri kalanı ise kıdem tazminatı ve türev finansal araç değerlemesi gibi indirilebilir geçici farklar ve diğer geçici zamanlama farkların üzerinden hesaplanmıştır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla cari dönem ertelenmiş vergi gideri 2.056 YTL (30 Eylül 2006: 413 YTL ertelenmiş vergi geliri) olup gelir tablosunda vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

	30 Eylül 2007		**31 Aralık 2006**	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Taşınan vergi zararı	(19.531)	3.906	(38.160)	7.632
Diğer karşılıklar	(2.948)	590	(2.212)	442
Çalışan hakları karşılığı	(515)	103	(790)	158
Türev finansal araçlar reeskontu	(2.390)	478	(2.083)	417
Diğer	(138)	28	(3)	1
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		**5.105**		**8.650**
Türev finansal araçlar reeskontu	4.281	(856)	11.744	(2.349)
Diğer	18	(4)	-	-
Toplam ertelenmiş vergi borcu		**(860)**		**(2.349)**
Ertelenmiş vergi varlığı, net		**4.245**		**6.301**

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen sigorta ve bilgi teknolojileri giderlerinden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 182 YTL (31 Aralık 2006: 56 YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	9.505	-	-	255	-	716	-	-	10.476
Yurtiçinde Yer. K.	1.835	-	-	255	-	716	-	-	2.806
Yurtdışında Yer.K	7.670	-	-	-	-	-	-	-	7.670
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	371	-	318	-	-	-	-	-	689
Diğ. Kur. Mevduatı	17	-	-	-	-	-	-	-	17
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	223.433	-	-	-	-	-	223.433
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	223.433	-	-	-	-	-	223.433
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9.893**	**-**	**223.751**	**255**	**-**	**716**	**-**	**-**	**234.615**

31 Aralık 2006	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6.152	-	1.220	-	-	-	-	-	7.372
Yurtiçinde Yer. K.	2.280	-	1.220	-	-	-	-	-	3.500
Yurtdışında Yer. K	3.872	-	-	-	-	-	-	-	3.872
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	2.492	-	-	-	-	-	-	-	2.492
Diğ. Kur. Mevduatı	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	51	-	581.076	-	-	-	-	-	581.127
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	581.076	-	-	-	-	-	581.076
Yurtdışı Bankalar	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8.708**	**-**	**582.296**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**591.004**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1	1	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	2
Swap İşlemleri	2.390	-	2.081	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.390**	**-**	**2.081**	**2**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	232.643	44.691	-	-
Toplam	**232.643**	**44.691**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alman kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	232.643	44.691	**-**	**-**
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**232.643**	**44.691**	**-**	**-**

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Şube'nin İstanbul ofisi faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2007 tarihinde sona eren hesap döneminde 534 YTL (30 Eylül 2006: Bulunmamaktadır) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kâr-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmesi kapsamındaki kira ödemeleri ilgili dönemde gider yazılmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2007	**31 Aralık 2006**
1 Yıldan Az	168	729
1-4 Yıl Arası	2.454	2.658
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	**2.622**	**3.387**

c) Satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Detayları b)'de açıklanan Şube'nin İstanbul ofisi satılmış ve faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	481	809
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	19	2
Diğer	29	15
Toplam	**529**	**826**

Şube 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca ayırması gereken genel kredi karşılıklarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 55 inci maddesinin i) bendine dayandırarak kredi sınırlarındaki dikkate alınma oranlarını kullanarak hesaplamakta ve finansal tablolara yansıtmakta iken 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ihtiyatlık ilkesi de göz önünde bulundurularak ilgili karşılık tutarını kredi sınırlarındaki dikkate alınma oranlarını kullanmadan hesaplayarak bu finansal tablolara yansıtmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler :

c.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

c.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Prim Karşılığı	1.241	1.595
Şube Yönetim Merkezi masraf katılım payı	1.579	266
Diğer	243	351
Toplam	**3.063**	**2.212**

d. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2.030,19 YTL (31 Aralık 2006: 1.857,44 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
İskonto Oranı (%)	5,71	5,71
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	2,28	1,34

Temel varsayım, her hizmet yılı için 1.960,69 YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 2.030,19 YTL (1 Ocak 2007: 1.960,69 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**231**	**287**
Yıl İçinde Ayrılan / (Silinen) Karşılık	44	295
Yıl İçinde Ödenen	-	(351)
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**275**	**231**

Şube, ayrıca 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 240 YTL (31 Aralık 2006: 559 YTL) kısa vadeli çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı ayırmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Şube'nin vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVII. no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla vergi borcu 557 YTL (31 Aralık 2006: 999 YTL) tutarında ödenecek vergi,resim,harç ve primlerden oluşmaktadır.

a1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	16	7
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	85	116
Kambiyo Muameleleri Vergisi	124	149
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8	396
Diğer	206	281
Toplam	**439**	**949**

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	43	18
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	67	28
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	3	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	5	3
Diğer	-	-
Toplam	**118**	**50**

c. Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 54.029 YTL'dir (31 Aralık 2006: 54.029 YTL).

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Hisse Senedi Karşılığı	54.029	54.029
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Cari dönem içinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 8.707 YTL'dir (31 Aralık 2006: 10.413 YTL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
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	9.607	11.952
Toplam	**9.607**	**11.952**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	30 Eylül 2007				31 Aralık 2006			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**6**	**1**	**-**	**-**	**6**	**2**	**-**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	6	2	-	-
İmalat Sanayi	6	1	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**560**	**97**	**9.032**	**100**	**357**	**96**	**11.580**	**100**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	203	35	-	-	-	-	2.163	19
Mali Kuruluşlar	357	62	9.032	100	357	96	9.417	81
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**9**	**2**	**-**	**-**	**9**	**2**	**-**	**-**
Toplam	**575**	**100**	**9.032**	**100**	**372**	**100**	**11.580**	**100**

b2. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**575**	**9.032**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	575	8.812	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	220	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü yada varlığı bulunmamaktadır. Şube'ye karşı açılmış önemli dava bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.054	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	421	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.475**	**-**	**-**	**-**

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		30 Eylül 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	795	3	17.673	-
Yurtdışı Bankalardan	-	5.052	-	39
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	285	83	1.796	133
Toplam	**1.080**	**5.138**	**19.469**	**172**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2006: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		30 Eylül 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	778	1.137	30.959	7.881
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	34	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	778	1.137	30.925	7.881
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**778**	**1.137**	**30.959**	**7.881**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Kar	**52.041**	**61.729**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	43.024	60.705
Türev Finansal İşlemlerden	31.114	42.940
Diğer	11.910	17.765
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	9.017	1.024
Zarar (-)	**53.323**	**64.928**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	48.181	64.928
Türev Finansal İşlemlerden	39.598	39.303
Diğer	8.583	25.625
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.142	-

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
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	429	355
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	370	165
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	370	165
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	-	70
Toplam	**799**	**590**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Personel Giderleri	6.917	7.710
Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılığı	44	62
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	154	565
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17	36
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	2.637	1.560
Faaliyet Kiralama Giderleri	534	-
Bakım ve Onarım Giderleri	260	270
Reklam ve İlan Giderleri	257	81
Diğer Giderler	1.586	1.209
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	4.533	4.069
Toplam	**14.302**	**14.002**

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

Şube'nin ertelenmiş vergi geliri 1.729 YTL (30 Eylül 2006: 413 YTL), ertelenmiş vergi gideri 3.785 YTL olup (30 Eylül 2006: Bulunmamaktadır), cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2006: Bulunmamaktadır).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net 232 YTL ertelenmiş vergi geliri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan net 2.288 YTL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 2.056 YTL vergi gideri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar 19.531 YTL'dir. Vergiden indirilebilecek mali zararların kullanılması sebebiyle 3.726 YTL ertelenmiş vergi gideri olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. 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:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirini,bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelirden oluşmaktadır.

Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

b. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2006: Bulunmamaktadır).

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

Gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer gelirler kalemi bulunmamaktadır (30 Eylül 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

a. 30 Eylül 2007:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	7.670	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	9.838	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	368	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b. 31 Aralık 2006:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	5.068	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	7.670	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	1.929	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 30 Eylül 2006 bakiyelerini göstermektedir.

c.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Dönem Başı	-	-	1.732	4.589	-	-
Dönem Sonu	-	-	4.714	1.732	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

c.2. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	684.486	326.602	-	-
Dönem Sonu	-	-	831.945	684.486	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(8.322)	141.709	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 1.910 YTL (30 Eylül 2006: 1.647 YTL) tutarında ödeme yapılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2007 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

.....