CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

Calyon Bank Türk A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Calyon Bank Türk A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Calyon Bank Türk A.Ş.'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Yeminli
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Faruk Sabuncu, YMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 13 Kasım 2006

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

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

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I.	Bilançolar	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
III.	Gelir tabloları	6
IV.	Özkaynak değişim tabloları	7
V.	Nakit akım tabloları	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	9
II.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar	10-11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	12
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	12-13
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15-16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Sınıflandırmalar	16

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	18-20
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	20-21
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	22-23
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklalar	24-26
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	26-27

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	28-33
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34-37
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37-39
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-41
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41-42
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	42-44
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45-46
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	46

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	47

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	47
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	47

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Calyon Bank Türk A.Ş., (ileriki bölümlerde "Calyon Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3182 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 4 ve 8.ci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde kurulmuştur. Banka, 18 Mart 2004 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Credit Lyonnais" veya "Şube")'ni mevduatı hariç, bütün aktif ve ödenmiş sermayesi ile yedek akçelerini de dahil olmak üzere pasifi, borç, alacak ve haklarını devralmıştır.

Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibariyle ünvan değişikliğine giderek "Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş." olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

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

Banka'nın hakim sermayedarı CALYON Paris'tir.

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

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Henri GUILEMIN	Başkan	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Michel PONS	İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye	Yüksek Lisans
	Stanislas DE HAUSS	Üye	Lisans
	Jean Paul MAZOYER	Üye	Lisans
	Naim KOÇER	Üye ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür:	Naim KOÇER	Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Mehmet BATILI	Sermaye Piyasasından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
	Engin KESKİNEL	Kurumsal Bankacılık ve Kredi Analizinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Denetçiler:	Altuğ GÜZELDERE	Denetçi	Yüksek Lisans
	Oğuz BULUT	Denetçi	Yüksek Lisans

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine ve portföy işlemleridir.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 37 (31 Aralık 2005: 37) kişidir.

V. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama:

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

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

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

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

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

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

g. Banka'nın dönem içerisinde temettü ödemesi bulunmamaktadır.

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

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

j. Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ olan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir.

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli göstergeleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir.

MUY 14'e göre ekonomide belli göstergelerin ortadan kalkması durumunda mali tabloların enflasyon muhasebesine göre hazırlanması zorunluluğu ortadan kalkar; yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği dönem BDDK tarafından duyurulur. Buna göre, BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir Genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Buna göre Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

31 Aralık 2004'e kadar yapılan enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

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

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
ABD Doları	1,4919	1,3430
Euro	1,8971	1,5904
100 Japon Yeni	1,2662	1,1373

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

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo zararı 131.702 YTL'dir (30 Eylül 2005: 21.096 YTL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Banka'nın aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

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

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

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Cari ve önceki dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk parasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında söz konusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerinin 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 rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif ve negatif olmasına göre bilançoda, "Türev finansal araçları gelir ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 16.913 YTL'dir (31 Aralık 2005: eksi 16.290 YTL).

IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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 eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın ana ortağı ile arasındaki teknik yardım anlaşması gereği yıl sonunda ödenecek ücret, tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir. Banka'nın aracılık ettiği kredilerden alınan komisyonlar ay sonları itibariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

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

Alım-satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak hesaplanan değerler rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda "Faiz Gelirleri" hesabına dahil edilmiştir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka 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 gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanır ve gelir tablosunda faiz gelirlerine dahil edililir. Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerlerinin maliyeti 38.338 YTL'dir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın cari ve önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerler :

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

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

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı 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.

Banka, 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 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca, Banka tüketici kredileri portföyünde meydana gelebilecek muhtemel riskler için yapmış olduğu istatistiki analizleri dikkate alarak serbest karşılık hesaplamış olup bu karşılık tutarını pasiflerde "Diğer karşılıklar" hesabında muhasebeleştirmiştir. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, YTL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve varsa değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle net defter değerine getirilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi olmayan duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar esas olarak yazılım programlarından oluşmakta olup tahmini faydalı ömürleri olan 5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

Banka'nın devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetleri ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderleri bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım ve taşıtlar	5 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın maddi duran varlıkları içersinde en önemli tutarı oluşturan ikamet ettiği binanın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle net gerçekleşebilir değerinin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerleme yapılmıştır. Banka, söz konusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle 30 Eylül 2006 tarihli mali tablolarında 2.085 YTL (31 Aralık 2005: 2.085 YTL) tutarında maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankası olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ - Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen bir adet çalışanı bulunmaktadır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2006 yılı için %20'dir (2005: %30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermayesinin tamamı ödenmiş olup, 134.000.000 adet beheri 10 Ykr nominal değerli hisselerden oluşmaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabüller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Sınıflandırmalar:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

1. Banka, kurumsal müşterilere ticari bankacılık ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Ticari bankacılık hizmetleri çerçevesinde müşterilere kullandırılan yabancı para krediler, ana hissedar Calyon Paris ile birebir borçlanılarak verilmekte ve böylece, faiz ve likidite riski azaltılmakta, yabancı para riski ve bilanço üstündeki faiz riski önemsenmeyecek miktarlara düşürülmektedir. Türk parası bilanço üstünde ise bir faiz riski taşınmakta olup, bankalararası para piyasası aktiviteleri çerçevesinde, ve ana hissedar Calyon Paris tarafından belirlenen piyasa riskleri limitleri doğrultusunda faiz ve likidite riski yönetilmektedir.

   Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı işlemlerden (forward, swap) doğan piyasa riskleri, bilanço içi risklerle konsolide edilerek, toplam risk kontrol altında tutulmaktadır. Bilanço dışı karşı taraf riskleri, yine spesifik olarak, karşı taraflara tahsis edilmiş kredi limitleri çerçevesinde takip edilmektedir.

   Banka'nın tüm piyasa risk limitleri ana hissedar Calyon Paris tarafından tahsis edilmekte olup, kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonlar günlük olarak ana hissedara raporlanmaktadır. Calyon Paris, Calyon'un piyasa risk yönetim sistemi olan Kondor+ sistemi ile anlık olarak da piyasa risklerini izleyebilmektedir.

2. Banka satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla riske maruz kalmamaktadır. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

3. Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %11,33 (31 Aralık 2005: %13,17) olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" kullanılmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları 30 Eylül 2006			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	**21.716**	**102.841**	**-**	**84.088**
Nakit Değerler	9	-	-	-
Bankalar	12	102.841	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	18.737	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	73.073
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	26
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	5.882
Diğer Aktifler	2.958	-	-	5.107
Bilanço Dışı Kalemler	**-**	**67.869**	**8.141**	**425**
Garanti ve Kefaletler	-	29.662	8.141	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	38.207	-	425
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	**228**	**4.195**	**-**	**3.480**
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**21.944**	**174.905**	**8.141**	**87.993**

Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	127.045	105.782
Piyasa Riskine Esas Tutar	20.950	58.750
Özkaynak	16.774	21.661
Özkaynak/((RAV+PRET) (SYR(%))	11,33	13,17

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13.400	13.400
Nominal Sermaye	13.400	13.400
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	92.075	92.075
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	856	465
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	762	371
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	94	94
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	14.946	7.538
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	14.946	7.538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	7.799
Dönem Kârı	-	7.799
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(105.335)	(101.157)
Dönem Zararı	(4.178)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(101.157)	(101.157)
Ana Sermaye Toplamı	**15.942**	**20.120**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç		
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1.152	1.597
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(13)	88
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(13)	88
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.139**	**1.685**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**17.081**	**21.805**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**307**	**144**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	307	144
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**16.774**	**21.661**

III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka'da risk limitleri, Bankacılık Kanunu'nun ve yasal mevzuatların belirlediği kurallar dahilinde yabancı ana ortak tarafından belirlenen ve onaylanan sınırlar çerçevesinde, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

   Kredi limit tahsisi müşterilerin mali güçleri, ticari kapasiteleri, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredilendirme politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir.

   Banka, Yatırım Bankası olması sebebiyle, Bankacılık Kanunu'nun Genel Kredi sınırlarıyla ilgili 10. madde hükümlerine tabi bulunmamaktadır.

   Ayrıca kredi limiti tahsis edilmiş müşterilerin kredi değerlikleri düzenli olarak izlenmekte ve kredi limit tahsisleri yabancı ana ortak tarafından onaylandıktan sonra güncellenmektedir.

   Banka, Türkiye'deki yerli ve çok uluslu kurumsal müşterilere kredi olanakları sunmaktadır. Hedef müşteriler, ülke genelinde ciro büyüklüğü açısından ilk elli sıralamasına girebilen firmalar arasından seçilmektedir.

   Banka'nın kredi riski borçlu ve borçlular grubu için; sektörel yoğunlaşma, derecelendirme dağılımı, müşteri konsantrasyonu, verildiği yer, grup firmaları toplam riskleri, kredi risklerinin teminatlarına göre dağılımı, kredi limitlerinin vadelerine göre dağılımı aylık olarak izlenmekte, bilgiler Yönetim Kurulu üyelerine aylık olarak sunulmaktadır.

   Gerçekleşen nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerinin, kredi türü, vadesi, kullanım amacı, teminatı günlük olarak Kredi Kontrol ve Risk İzleme yetkilisi tarafından kontrol edilmekte ve her işlem, Genel Müdür tarafından yeniden onaylanarak gerçekleştirilmektedir. Kontrol ve İzleme faaliyetleri gerek yerinde, gerekse uzaktan denetim faaliyetleri ile sürdürülmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kredi müşterilerinin kredi değerlikleri periyodik olarak izlenmekte, sonuçlarına göre kredi limitleri müsbet veya menfi yönde revize edilmektedir. Yapılan incelemelerin sonuçları kredi tahsis onayına yetkili makamlar (yabancı ana ortak) ile paylaşılmaktadır.

Kredi tahsisi ve izlemesi gerekli dökümanlar sağlanarak gerçekleştirilmekte, tahsis aşamasında yapılan incelemeler sonucunda ortaya çıkan müşteri kredibilitesine göre, gerektiği takdirde, kredi teminat koşulları belirlenmekte ve krediler teminatlandırılmaktadır. İzleme faaliyetleri kapsamında, firmada ek bir teminatlandırmaya gidilmesi gerekiyorsa bu da gerçekleştirilmektedir. Alınan teminatlarda özellikle likiditesi yüksek olma özelliği aranmaktadır.

2. Banka'nın vadeli işlemler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde genel tahsis edilen piyasa limitleri çerçevesinde kontrol limitleri mevcuttur. Bu tür işlemler için, karşı tarafa kredi limitleri tahsis edilmekte ve işlemin döviz cinsi ve vadesine göre önceden belirlenmiş oranlarda limit kullandırımı yapılmaktadır. Piyasa hareketlerinden dolayı müşteri aleyhine bir kayıp sözkonusu olduğunda, bu kayıplar da müşteri limitlerinden düşülmektedir.

3. Gerekli görülen hallerde, Banka'nın kredi ve piyasa riski yaratan türev ürünlere ilişkin sözleşmelerle belirlenmiş haklarını kullanması ve edimleri yerine getirmesi yoluyla risklerini yönetmesi/ azaltması mümkündür.

4. Banka, bankacılık kanunu, ilgili kararnameler ve tebliğler gereğince 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

   Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler tüm kredi alacağı tahsil edilene kadar ilgili grubunda izlenmektedir. Kredi alacağının tamamen sorunsuz tasfiyesine kadar da aynı doğrultuda yakın izleme devam etmektedir.

   Banka, kredilendirme politikası gereği uzun vadeli taahhütlere girmemektedir.

5. Banka'nın yurtdışı bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

   Banka'nın önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

6. a. Banka'nın 10 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bu oran %100'dür.

   b. Banka'nın 43 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bu oran %100'dür.

   c. Banka'nın kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %3,7'sini oluşturmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bu oran %2,3'dür.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

   Banka, bankacılık kanunu, ilgili kararnameler ve tebliğler gereğince 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

   Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda 1.152 YTL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2005: 1.597 YTL).

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Genel piyasa riski Banka'nın alım satım hesapları içinde yer alan; getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlara, menkul kıymetlere, türev sözleşmelerine Banka'nın bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek riskleri ana ortak tarafından aşağıda açıklandığı şekilde takip edilir ve ölçülür.

Banka'nın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler ana ortak Calyon Paris tarafından yılda bir kez tahsis edilmektedir.

Yıllık olarak düzenlenen pozisyon limitleri, piyasa koşullarının olağanüstü değişimler göstermesi halinde, derhal güncellenerek, yeni limitler ilgili birimlerimize ulaştırılmakta ve bu limitler güncellenirken, Bankamız tarafından piyasa koşulları hakkında verilen detaylı bilgiler kullanılmaktadır.

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

Standart Metod ile hesaplanan 30 Eylül 2006 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	**1.358**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.358
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	**-**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan SermayeYükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	**318**
Sermaye Yükümlülüğü	318
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**1.676**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**20.950**

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka yapısal olarak kur riski taşımamaktadır.

2. Banka, yabancı para net genel pozisyonunu dengelemek amacıyla türev araçlar kullanmaktadır.

3. Yabancı para riskinin yasal limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

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

	ABD Doları	Euro	100 Japon Yeni
Bilanço değerleme kuru	**1,4919**	**1,8971**	**1,2662**
29 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,4919	1,8971	1,2662
28 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,4872	1,8876	1,2663
27 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,5168	1,9284	1,3003
26 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,5020	1,9193	1,2872
25 Eylül 2006 tarihi itibariyle	1,5252	1,9554	1,3089

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,4674 YTL, 1 Euro için 1,8738 YTL, ve 100 Japon Yeni için 1,2540 YTL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

30 Eylül 2006

Varlıklar	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP(*)**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4	2	-	-	6
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	96	40.720	-	4	40.820
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	18.329	1.674	-	-	20.003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3.812	22.246	-	-	26.058
Toplam Varlıklar	**22.241**	**64.642**	**-**	**4**	**86.887**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	37.942	144.983	-	-	182.925
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	28	47	-	-	75
Diğer Yükümlülükler	3.803	6.312	-	134	10.249
Toplam Yükümlülükler	**41.773**	**151.342**	**-**	**134**	**193.249**
Net Bilanço Pozisyonu	**(19.532)**	**(86.700)**	**-**	**(130)**	**(106.362)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**21.456**	**82.869**	**-**	**-**	**104.325**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	235.233	794.004	-	29.175	1.058.412
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	213.777	711.135	-	29.175	954.087
Gayri Nakdi Krediler	**12.298**	**61.220**	**-**	**-**	**73.518**

31 Aralık 2005

Toplam Varlıklar	19.741	219.452	1	18	239.212
Toplam Yükümlülükler	99.897	411.993	7	157	512.054
Net Bilanço Pozisyonu	**(80.156)**	**(192.541)**	**(6)**	**(139)**	**(272.842)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**79.247**	**193.635**	**-**	**-**	**272.882**
Gayrinakdi Krediler	**7.030**	**49.531**	**-**	**-**	**56.561**

(*) Diğer YP altında gösterilen 4 YTL tutarındaki toplam varlıkların tamamı İngiliz Sterlini olup; 134 YTL tutarındaki toplam yükümlülüklerin tamamı İsviçre Frangı'dır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine bölümünce dikkatle 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.

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 Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini ana hissedar Calyon Paris tarafından belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12	-	-	-	-	9	21
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	91.699	11.000	-	-	-	142	102.841
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	15.990	10.854	35.299	6.352	-	68.495
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	828	2.404	-	-	-	3.232
Verilen Krediler	29.284	10.336	16.640	16.743	70	-	73.073
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	32.896	21.092	6.499	20.790	9.907	14.280	105.464
Toplam Varlıklar	**153.891**	**59.246**	**36.397**	**72.832**	**16.329**	**14.431**	**353.126**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	47.500	-	-	-	-	-	47.500
Muhtelif Borçlar	105	-	-	-	-	-	105
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	157.529	37.226	37.942	8.564	-	-	241.261
Diğer Yükümlülükler(**)	12.979	16.563	6.067	3.236	5.871	19.544	64.260
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**218.113**	**53.789**	**44.009**	**11.800**	**5.871**	**19.544**	**353.126**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(64.222)	5.457	(7.612)	61.032	10.458	(5.113)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(983)	2.409	(1.555)	6.016	3.353	-	9.240
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(65.205)**	**7.866**	**(9.167)**	**67.048**	**13.811**	**(5.113)**	**9.240**

(*) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12	-	-	-	-	82	94
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	238.722	-	10.000	10.000	-	3.999	262.721
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9.659	97.799	45.249	86.440	41.389	-	280.536
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	909	16.499	828	2.404	-	20.640
Verilen Krediler	3.148	9.858	3.393	11.269	-	-	27.668
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	25.685	6.329	4.588	6.024	3.004	11.064	56.694
Toplam Varlıklar	**277.226**	**114.895**	**79.729**	**114.561**	**46.797**	**15.145**	**648.353**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduatlar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	322	-	-	-	-	-	322
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	356.666	88.998	3.000	139.291	9.911	-	597.866
Diğer Yükümlülükler (**)	1.709	3.718	6.592	13.682	269	24.195	50.165
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**358.697**	**92.716**	**9.592**	**152.973**	**10.180**	**24.195**	**648.353**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(81.471)	22.179	70.137	(38.412)	36.617	(9.050)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	1.191	(947)	(13.974)	(27.821)	(1.454)	-	(43.005)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(80.280)**	**21.232**	**56.163**	**(66.233)**	**35.163**	**(9.050)**	**(43.005)**

(*) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2006	Euro (%)	ABD Doları (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,46	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5,63	-	13,78
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	18,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	16,25
Verilen Krediler	3,60	6,32	-	19,80
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,77
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,84	5,15	-	18,36

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2005	**Euro (%)**	**ABD Doları (%)**	**Yen (%)**	**YTL (%)**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T,C, Merkez Bankası	1,00	1,44	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4,20	-	14,63
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	15,53
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,61	-	16,31
Verilen Krediler	3,44	5,11	-	15,50
Vadeye Kadar Elde Tut, Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,33	4,38	-	15,18

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın likidite durumu hazine bölümünce, ana hissedar Calyon Paris tarafından verilen likidite limitleri çerçevesinde 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 kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle ana hissedar Calyon Paris ve diğer Bankalardan karşılanmaktadır.

4. Uzun vadeli kredilerde, mümkün olduğunca aynı vade diliminde borçlanılarak likidite riski elimine edilmeye, nakit akışları günlük izlenerek fonların tamamının değerlendirilmesine çalışılmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2006	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21	-	-	-	-	-	-	21
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	142	91.699	11.000	-	-	-	-	102.841
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	15.990	10.854	35.299	6.352	-	68.495
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	828	2.404	-	-	-	3.232
Verilen Krediler	-	29.284	10.336	16.640	16.743	70	-	73.073
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	33.208	21.092	9.457	20.790	9.933	10.984	105.464
Toplam Varlıklar	**163**	**154.191**	**59.246**	**39.355**	**72.832**	**16.355**	**10.984**	**353.126**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	47.500	-	-	-	-	-	47.500
Muhtelif Borçlar	-	105	-	-	-	-	-	105
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	157.529	37.226	37.942	8.564	-	-	241.261
Diğer Yükümlülükler(**)	-	13.351	16.563	7.135	3.236	5.871	18.104	64.260
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**-**	**218.485**	**53.789**	**45.077**	**11.800**	**5.871**	**18.104**	**353.126**
Net Likidite Açığı	**163**	**(64.294)**	**5.457**	**(5.722)**	**61.032**	**10.484**	**(7.120)**	**-**
31 Aralık 2005								
Toplam Aktifler	4.093	277.213	21.465	81.797	205.891	46.830	11.064	648.353
Toplam Yükümlülükler	-	359.701	93.114	10.170	152.973	10.180	22.215	648.353
Net Likidite Açığı	**4.093**	**(82.488)**	**(71.649)**	**71.627**	**52.918**	**36.650**	**(11.151)**	**-**

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	12	-	12	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**12**	**-**	**12**	**-**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerler):

a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	20.300	-	15.990	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20.300**	**-**	**15.990**	**-**

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	38.338	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**38.338**	**-**	**-**	**-**

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Satılmaya hazır menkul değerler Türk parası devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	**3.232**	**20.640**
Borsada İşlem Görenler	3.232	20.640
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3.232**	**20.640**

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler Türk parası devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 3.232 YTL (31 Aralık 2005 : 4.141 YTL) tutarındaki maliyet ve 600 YTL (31 Aralık 2005: 339 YTL) tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 3.832 YTL'dir (31 Aralık 2005: 4.480 YTL). Bu menkul değerlerin tamamı (31 Aralık 2005: 4.141 YTL) İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Tahvil Bono Piyasası işlem teminatı olarak İş Bankası Borsa Şubesi'nde bulundurulmaktadır.

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3.232	-	4.141	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.232**	**-**	**4.141**	**-**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	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	70	-	108	-
Toplam	**70**	**-**	**108**	**-**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2006	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler veDiğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler				
İskonto ve İştira Senetleri	211	-	-	-
İhracat Kredileri	72.704	88	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	70	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**72.985**	**88**	-	-

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

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle personele verilen kredilerin tutarı 70 YTL (31 Aralık 2005: 108 YTL)'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Krediler	73.073	27.668
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**73.073**	**27.668**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.133	5.133
Toplam	**5.133**	**5.133**

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:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın yeniden yapılandırdığı donuk alacak tutarı, birikmiş faiz ve anapara kur farkı ile birlikte 199 YTL'dir (31 Aralık 2005: 406 YTL).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2005	**-**	**-**	**5.133**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**5.133**
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.133)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2006:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	(80)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
31 Aralık 2005:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	(80)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

Banka'nın kredilendirme ve izleme politikaları ile sorunlu kredilere ilişkin yaklaşımı ihtiyatlıdır. Sorunlu işlemlerde erken tedbir alınmakta olup firmaların doğru yönlendirimler ve danışmanlık çerçevesinde bulundukları problemin çözümü ve eğer çözümü mümkün değil ise mümkün olduğunca teminatlandırılmış kredilerde teminatların nakde tahvilinin yasal prosedürler içinde gerçekleştirilmesi ile alacağın tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır).

b. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır).

c.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri açıklanmalıdır :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	1.355	532	331	388
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**1.355**	**532**	**331**	**388**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	6.506	-	12.839	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	600	-	339	952
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	16	212	1	97
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	52.556	4.882	6.306	599
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	4.326	-	72
Kur Gelir Reeskontları	52.556	556	6.306	527
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	4.189	1.599	922	715
Toplam	**63.867**	**6.693**	**20.407**	**2.363**

10. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar :

Altıncı bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da izah edildiği üzere MUY 18 Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca bankalar, indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan bakiyeleri üzerinden, bu tutarların vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe ertelenmiş vergi aktifi oluşturabilirler. Banka bu sebeple gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali kârı dikkate alarak 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle net 5.000 YTL (31 Aralık 2005: 4.883 YTL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş giderleri 307 YTL (31 Aralık 2005: 144 YTL), peşin ödenmiş vergi tutarı ise 2.958 YTL'dir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 38.500 YTL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	58.336	169.528	87.695	495.111
Orta ve Uzun Vadeli	-	11.010	3.000	9.911
Toplam	**58.336**	**180.538**	**90.695**	**505.022**

b. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Alınan krediler ağırlıklı olarak Calyon Paris ve yurtiçi bankalardan sağlanan kredilerden oluşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1	1

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın cari dönemde yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Banka'nın değişiklik olması muhtemel finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Banka faaliyet kiralama işlemine tabi değildir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır:

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	241	3.913	527	1.663
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	37	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	34.342	6.183	20.340	2.855
Faiz ve Gider Reeskontları	-	5.063	-	-
Kur Gider Reeskontları	34.342	1.120	20.340	2.855
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskont	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	1.068	-	57	-
Toplam	**35.688**	**10.096**	**20.924**	**4.518**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Genel Karşılıklar	**1.152**	**1.597**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	366	139
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	75	60
Diğer	711	1.398

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço'da yer alan 915 YTL (31 Aralık 2005: 1.733 YTL) tutarındaki diğer karşılıklar; 314 YTL (31 Aralık 2005: 246 YTL) kullanılmamış izin karşılıkları, 498 YTL (31 Aralık 2005: 398 YTL) personel jestiyon ödemesi karşılığı ve 103 YTL (31 Aralık 2005: 1.089 YTL) dava karşılıklarından oluşmaktadır.

e. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.387	-	2.149
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.387**	**-**	**2.149**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Karşılığı	13.400	13.400
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Banka, 10 Ekim 2006 tarihli yönetim kurulu kararı ile tamamı nakit olmak üzere 6,600 YTL sermaye artırımı kararı almış ve ilgili başvurularda bulunmuştur.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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:

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

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların sınırlı düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Sayısı (bin)	134.000	134.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**134.000**	**134.000**

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
CALYON Paris	13.399	%99,99	13.399	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle repo işlemlerine verilen faizler 1.366 YTL'dir (30 Eylül 2005: 1.101 YTL'dir).

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Geçmiş yıllarda karşılık ayrılan giderler cari dönem içersinde ödendiğinde veya konusu kalmadığında, ilgili gelirler bu hesapta izlenmektedir. Cari dönemde karşılık iptalleri sonucu gelir yazılan tutar 238 YTL'dir.

4. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	(1.642)
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	(1.642)
Genel Karşılık Giderleri	-	385
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	1.817
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	1.817
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	639
Toplam	=	**1.199**

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

E- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak "VI - Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar" da açıklamıştır.

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar :

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın ertelenmiş vergi geliri 117 YTL (30 Eylül 2005: eksi 792 YTL) olup cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

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

Banka, geçici farkların kapanmasından 4.883 YTL ertelenmiş vergi gideri, geçici farkların oluşmasından 7.500 YTL ertelenmiş vergi geliri ve cari yıl içinde yürürlüğe konulan yeni kurumlar vergisi yasası gereğince, ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 oranının kullanılmasından ötürü 2.500 YTL ertelenmiş vergi gideri hesaplamıştır.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın 117 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2005: Bulunmamaktadır).

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

a. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

1997 yılında Banka bir kredi müşterisinden alacaklarına ilişkin olarak, müşterinin mallarını gümrükte haczetmiş ve haciz süresince bozulan kimyevi malzemenin bedeli olan 64.006 Alman Markı faizi ile birlikte tahsili müşteri tarafından mahkeme yoluyla Banka'dan talep edilmiştir. Davanın 17 Eylül 2003 tarihinde gerçekleştirilen duruşmasında davanın kısmen kabulüne karar verilmiş, ancak Banka'nın başvurusu üzerine 16 Ocak 2004 tarihinde dava temyiz edilmiştir. Davanın temyiz incelemesi devam etmekte olup, Banka 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle dava ile ilgili olarak mali tablolarında 103 YTL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Toplam 75.605 YTL (31 Aralık 2005: 59.593 YTL) tutarındaki kredi taahhütlerinin tamamı gayri kabili rücu niteliğindedir.

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

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle gayrinakdi krediler 19.181 YTL (31 Aralık 2005: 11.561 YTL) tutarında teminat mektubu ve 56.424 YTL (31 Aralık 2005: 48.032 YTL) tutarında akreditiften oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
Geçici teminat mektupları	14.082	8.991
Kesin teminat mektupları	2.644	1.646
Avans teminat mektupları	1.552	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	903	924
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	**19.181**	**11.561**

E- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	75.605	59.593
Toplam	**75.605**	**59.593**

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Banka'nın herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüdü yoktur (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Nakit	**4.093**	**328**
Kasa ve Efektif Deposu	82	133
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	4.011	195
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**238.722**	**109.070**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	238.722	109.070
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**242.815**	**109.398**

E- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2006	30 Eylül 2005
Nakit	**163**	**468**
Kasa ve Efektif Deposu	9	135
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	154	333
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**41.699**	**171.812**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	41.699	171.812
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**41.862**	**172.280**

4. Banka'nın ya da Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle ve yönetimin konuya ilişkin açıklamasıyla birlikte nakit akım tablosu ek ve dipnotlarında bilgi:

   Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

30 Eylül 2006

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	10.012	9.617	210.324	5.781
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	13.430	17.155	1.011	4.660
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	**2.445**	**2.662**	**572**	**-**

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

(**) 5.679 YTL tutarındaki Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan faiz ve komisyon gelirlerinin, 2.662 YTL'lik kısmı aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

E- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2005

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	57.189	163	7.423	6.426
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	10.012	9.617	210.324	5.781
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**)	**-**	**-**	**240**	**942**	**210**	**-**

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

c.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005	30 Eylül 2006	31 Aralık 2005
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	337.617	522.636	2.499.454	-
Dönem Sonu	-	-	121.712	337.617	1.423.497	2.499.454
Toplam Kâr / Zarar(**)	-	-	1.939	(738)	15.848	(5.232)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar(**)	-	-	-	-	-	-

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

E- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla yaptığı bankacılık işlemleri mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile plasman, alınan krediler ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde Bankalar Kanuna tabi değildir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna yaptığı plasmanların tutarı 14.441 YTL (31 Aralık 2005: 220.336 YTL), verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 21.815 YTL'dir (31 Aralık 2005: 15.398 YTL). Söz konusu gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %29 olup (31 Aralık 2005: %26) plasmanların toplam banka plasmanlarına oranı %14'dür (31 Aralık 2005: %84). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan almış olduğu kredilerin tutarı 166.850 YTL'dir (31 Aralık 2005: 236.557 YTL). Söz konusu kredilerin toplam alınan kredilere oranı %69'dur (31 Aralık 2005: %40).

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

Banka risk grubuna dahil olan şirket ve kuruluşlardan cari dönem içerisinde 3.017 YTL faiz geliri (30 Eylül 2005: 450 YTL) ve 2.662 YTL ücret ve komisyon geliri (30 Eylül 2005: 942 YTL) elde etmiştir. Buna karşılık, toplam 10.074 YTL faiz ödemesi (30 Eylül 2005: 966 YTL) ve 34 YTL ücret ve komisyon ödemesi (30 Eylül 2005: 14 YTL) yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari ve önceki dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

a. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Banka, 10 Ekim 2006 tarihli yönetim kurulu kararı ile tamamı nakit olmak üzere 6,600 YTL sermaye artırımı kararı almış ve ilgili başvurularda bulunmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

MUY 18 Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca bankalar, indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan bakiyeleri üzerinden, bu tutarların vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe ertelenmiş vergi aktifi oluşturabilirler. Banka bu sebeple gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali kârı dikkate alarak 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle net 5.000 YTL (31 Aralık 2005: 4.883 YTL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

G- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 13 Kasım 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi ve bu kanunun Geçici 1.maddesi hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……..