CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

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 yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN FİNANSAL TABLOLARI

I.	Bilanço	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu	7
V.	Nakit akış tablosu	8
VI.	Kar dağıtım tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10-11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Koşullu varlıklar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	18
XXIII.	Hisse başına kazanç	18
XXIV.	İlişkili taraflar	19
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	19
XXVI.	Sınıflandırmalar	19

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20-22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22-24
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25-26
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklalar	27-29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	30
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-37
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	38-42
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-46
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-49
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	51-52
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	52
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	53

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	53
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	53

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

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 varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Henri GUILLEMIN	Başkan	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Michel PONS	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Yüksek Lisans
	Stanislas DE HAUSS	Üye	Lisans
	Jean Paul MAZOYER	Üye	Lisans
	Thomas GADENNE	Üye	Lisans
	Naim KOÇER	Üye ve Genel Müdür	Doktora
Denetim Komitesi	Jean Paul MAZOYER	Üye	Lisans
	Michel PONS	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür	Naim KOÇER	Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları	Mehmet BATILI	Sermaye Piyasasından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
	Loic BORREY	Mali Kontrol, Muhasebe, Operasyon, İç Hizmetler ve Bilgi İşlemden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Engin KESKİNEL	Kurumsal Bankacılık ve Kredi Analizinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının bankada sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Calyon Paris	Tamamı	%100	20.000	-

V. 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 işlemleridir.

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 33 (31 Aralık 2005: 37) kişidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 29") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

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

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

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, aşağıda belirtilen düzeltmeler 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemi olan 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara ve 1 Ocak 2005 tarihli finansal tablolara uygulanmıştır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara TMS farklarının etkileri yansıtılırken 1 Ocak 2005 tarihli TMS açılış bilançosu da düzeltilerek, oluşan farklar "Özkaynaklar" altında "Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) hesabında muhasebeleştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

	31 Aralık 2005
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârı	7.799
Kıdem tazminatı yükümlülüğünün düzeltilmesi	*13*
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârına Toplam Etki	13
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Kâr	7.812

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

	31 Aralık 2005	**1 Ocak 2005**
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynak Tutarı	20.208	13.136
Kıdem tazminatı yükümlülüğünün düzeltilmesi	*(373)*	*(386)*
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynaklarına Toplam Etki	(373)	(386)
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Özkaynak Tutarı	19.835	12.750

c. TMS'ye geçmeden önceki muhasebe ilkelerine uyumlu olarak hazırlanmış son yıllık finansal tablolarda raporlanan 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren döneme ilişkin nakit akışlarında TMS'ye göre yapılmış önemli bir düzeltme bulunmamaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili açıklamalar:

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 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.

Banka satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla riske maruz kalmamaktadır. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,4131YTL Euro kur değeri 1,8586YTL ve 100 Yen kur değeri 1,1872YTL'dir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

Bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevisinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Banka'nın aracılık ettiği kredilerden alınan komisyonlar ay sonları itibariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III nolu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

c. Kredi ve Alacaklar:

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

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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 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 tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

Üçüncü Bölüm VI nolu dipnotta kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

VIII. 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.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine 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 "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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.

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

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 2006 tarihi itibariyle net gerçekleşebilir değerinin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerleme yapılmıştır. Banka, söz konusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarında 1.290YTL (31 Aralık 2005: 2.085YTL) tutarında maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

Maddi duran varlıklar, finansal 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle devam etmekte olan finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

XV. Koşullu varlıklar

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

XVI. Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 621YTL'dir (31 Aralık 2005: 426YTL).

Banka, ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerden devreden personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 284YTL (31 Aralık 2005: 246YTL) ve personel performans primi karşılığı olarak 650YTL (31 Aralık 2005: 398YTL) tutarında karşılık ayırmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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 kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz.

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

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

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

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. Ertelenmiş vergi:

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	(3.561)	7.812
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	13.950	13.400
Hisse Başına Kâr (1.000 nominal karşılığı YTL tutarı ile gösterilmiştir)	**(255)**	**583**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. İlişkili taraflar:

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

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

XXVI. Sınıflandırmalar:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,26 (31 Aralık 2005: %13,17) olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, BDDK tarafından ilgili yönetmelikte belirtilmiş olan standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları 31 Aralık 2006			
	% 0	% 20	% 50	% 100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**17.976**	**102.239**	**-**	**53.336**
Nakit Değerler	7	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	7	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	101.977	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	9.630	-	-	-
Krediler	-	-	-	43.451
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.404	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	24
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	691	262	-	3.164
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	6.660
Diğer Aktifler	5.237	-	-	37
Nazım Kalemler	**-**	**39.734**	**34.703**	**166**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	16.767	34.703	-
Türev Finansal Araçlar	-	22.967	-	166
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**17.976**	**141.973**	**34.703**	**53.502**

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

	31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	99.248
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	15.875
Özkaynak	21.026
Özkaynak/(KRET+PRET) *100	18,26

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

I. ANA SERMAYE	**31 Aralık 2006**
Ödenmiş Sermaye	20.000
Nominal Sermaye	20.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	92.075
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	856
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	856
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	14.946
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	14.946
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	-
Dönem Kârı	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	105.091
Net Dönem Zararı	3.561
Geçmiş Yıllar Zararı	101.530
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	285
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	71
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	2.625
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**19.805**
II. KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	1.224
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(3)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(3)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.221**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**
IV. SERMAYE	**21.026**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**21.026**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

a. 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.

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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. 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.

c. 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.

d. 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.

e. Banka'nın yurtdışı bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

f. 1. Banka'nın 10 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bu oran %100'dür.

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

3. Banka'nın kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %6,6'sını oluşturmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bu oran %2,3'tür.

g. Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ilişikteki finansal tablolarda 1.224YTL (31 Aralık 2005: 1.597YTL) tutarında genel karşılık ayırmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
31 Aralık 2006					
Yurtiçi	156.826	146.467	69.876	-	(3.561)
Avrupa Birliği Ülkeleri	112.294	64.890	33.063	-	-
OECD Ülkeleri *	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	447	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	35.431	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	**269.567**	**246.788**	**102.939**	**-**	**(3.561)**
31 Aralık 2005					
Yurtiçi	421.288	368.623	56.949	-	7.812
Avrupa Birliği Ülkeleri	221.919	239.348	2.644	-	-
OECD Ülkeleri *	1.189	298	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	3.931	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	20.223			
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	**648.327**	**628.492**	**59.593**	**-**	**7.812**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2006				31 Aralık 2005			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**8.900**	**27,63**	**6.515**	**51,01**	**1.083**	**25,31**	**22.760**	**94,41**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	8.900	27,63	6.515	51,01	1.083	25,31	22.760	94,41
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**23.254**	**72,19**	**6.258**	**48,99**	**3.088**	**72,17**	**1.348**	**5,59**
Toptan ve Perakende Ticaret	23.254	72,19	6.258	48,99	3.088	72,17	1.348	5,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**57**	**0,18**	**-**	**-**	**108**	**2,52**	**-**	**-**
Toplam	**32.211**	**100**	**12.773**	**100**	**4.279**	**100**	**24.108**	**100**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.077
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	193
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1.270
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**15.875**

b. Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2006			**31 Aralık 2005**		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz oranı riski	2.883	5.125	1.077	1.713	4.592	315
Hisse senedi riski	-	-	-	-	-	-
Kur riski	218	318	104	184	339	31
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**3.101**	**5.443**	**1.181**	**1.897**	**4.931**	**346**

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yapısal olarak kur riski taşımamaktadır. Banka, yabancı para net genel pozisyonunu dengelemek amacıyla türev araçlar kullanmaktadır. Yabancı para riskinin yasal limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	ABD Doları	Euro	100 Japon Yeni
Bilanço değerleme kuru	**1,4131**	**1,8586**	**1,1872**
29 Aralık 2006 tarihi itibariyle	1,4131	1,8586	1,1872
28 Aralık 2006 tarihi itibariyle	1,4192	1,8668	1,1937
27 Aralık 2006 tarihi itibariyle	1,4198	1,8650	1,1919
26 Aralık 2006 tarihi itibariyle	1,4222	1,8686	1,1952
25 Aralık 2006 tarihi itibariyle	1,4186	1,8725	1,1958

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,4365YTL, 1 Euro için 1,8873YTL, ve 100 Japon Yeni için 1,2140YTL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2006

Varlıklar	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	9.170	-	-	9.171
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	48	73.922	1	8	73.979
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4	347	-	-	351
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Krediler	11.300	1.636	-	-	12.936
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	349	1.313	-	-	1.662
Toplam Varlıklar	**11.702**	**86.388**	**1**	**8**	**98.099**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	38.470	102.381	-	-	140.851
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	153	170	-	-	323
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	708	107	-	-	815
Toplam Yükümlülükler	**39.331**	**102.658**	**-**	**-**	**141.989**
Net Bilanço Pozisyonu	**(27.629)**	**(16.270)**	**1**	**8**	**(43.890)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**28.979**	**17.198**	**-**	**-**	**46.177**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	233.756	360.613	-	-	594.369
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	204.777	343.415	-	-	548.192
Gayrinakdi Krediler	19.869	81.883	-	-	101.752

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)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**79.247**	**193.635**	**-**	**-**	**272.882**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	215.008	776.025	512	43.443	1.034.988
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	135.761	582.390	512	43.443	762.106
Gayrinakdi Krediler	**7.030**	**49.531**	**-**	**-**	**56.561**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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. 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. 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)

31 Aralık 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	9.761	-	-	-	-	14	9.775
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	101.669	-	-	-	-	567	102.236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.467	6.615	33.800	25.721	6.432	-	93.035
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.964	-	-	-	-	-	2.964
Krediler	162	24.552	11.185	9.085	-	-	44.984
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	-	1.634	-	-	-	14.939	16.573
Toplam Varlıklar	**135.023**	**32.801**	**44.985**	**34.806**	**6.432**	**15.520**	**269.567**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	40.541	-	-	-	-	-	40.541
Muhtelif Borçlar	690	-	-	-	-	-	690
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	134.428	40.402	1.302	8.574	-	-	184.706
Diğer Yükümlülükler**	7.200	5.083	2.056	2.822	809	25.660	43.630
Toplam Yükümlülükler	**182.859**	**45.485**	**3.358**	**11.396**	**809**	**25.660**	**269.567**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	41.627	23.410	5.623	-	70.660
Bilançodaki Kısa Pozisyon	47.836	12.684	-	-	-	10.140	70.660
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	356.151	184.928	55.612	315.133	28.076	-	939.900
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	355.699	181.690	57.444	310.065	26.518	-	931.416
Toplam Pozisyon	**(47.384)**	**(9.446)**	**39.795**	**28.478**	**7.181**	**(10.140)**	**8.484**

(*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	22.055	-	-	-	-	94	22.149
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	239.285	-	10.331	10.085	-	3.999	263.700
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.773	103.798	48.406	92.110	44.193	-	300.280
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	986	17.451	891	2.603	-	21.931
Krediler	3.258	10.111	3.543	11.475	-	-	28.387
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	842	-	-	-	-	11.038	11.880
Toplam Varlıklar	**277.213**	**114.895**	**79.731**	**114.561**	**46.796**	**15.131**	**648.327**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	379	-	-	-	-	-	379
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	356.832	89.368	3.262	140.652	9.942	-	600.056
Diğer Yükümlülükler**	1.486	3.348	6.330	12.321	238	24.169	47.892
Toplam Yükümlülükler	**358.697**	**92.716**	**9.592**	**152.973**	**10.180**	**24.169**	**648.327**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22.179	70.139	-	36.616	-	128.934
Bilançodaki Kısa Pozisyon	81.484	-	-	38.412	-	9.038	128.934
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	373.897	270.906	235.032	597.705	38.337	-	1.515.877
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	372.706	271.853	249.006	625.526	39.791	-	1.558.882
Toplam Pozisyon	**(80.293)**	**21.232**	**56.165**	**(66.233)**	**35.162**	**(9.038)**	**(43.005)**

(*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, 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:

31 Aralık 2006	Euro (%)	ABD Doları (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,73	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	-	5,23	-	19,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	18,59
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	17,02
Krediler	4,16	6,42	-	20,13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	3,07	5,31	-	18,28

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2005	Euro (%)	ABD Doları (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,00	1,44	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	-	4,20	-	14,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	15,53
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	4,61	-	16,31
Krediler	3,44	5,11	-	15,50
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	2,33	4,38	-	15,18

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kâr etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle ana hissedar Calyon Paris ve diğer Bankalardan karşılanmaktadır. Uzun vadeli kredilerde, mümkün olduğunca aynı vade diliminde borçlanılarak likidite riski elimine edilmeye, nakit akışları günlük izlenerek fonların tamamının değerlendirilmesine çalışılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2006	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	14	9.761	-	-	-	-	-	9.775
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	567	101.669	-	-	-	-	-	102.236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	20.467	6.615	33.800	25.721	6.432	-	93.035
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	2.964	-	-	-	-	-	2.964
Krediler	-	162	24.552	11.185	9.085	-	-	44.984
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	17	1.634	7.862	-	-	7.060	16.573
Toplam Varlıklar	**581**	**135.040**	**32.801**	**52.847**	**34.806**	**6.432**	**7.060**	**269.567**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	134.428	38.114	1.302	8.574	2.288	-	184.706
Para Piyasalarına Borçlar	-	40.541	-	-	-	-	-	40.541
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	690	-	-	-	-	-	690
Diğer Yükümlülükler (**)	-	7.200	5.083	2.056	2.822	809	25.660	43.630
Toplam Yükümlülükler	**-**	**182.859**	**43.197**	**3.358**	**11.396**	**3.097**	**25.660**	**269.567**
Likidite Açığı	**581**	**(47.819)**	**(10.396)**	**49.489**	**23.410**	**3.335**	**(18.600)**	**-**
31 Aralık 2005								
Toplam Aktifler	4.093	277.213	21.465	81.797	205.891	46.830	11.038	648.327
Toplam Yükümlülükler	-	359.701	93.114	10.170	152.973	10.180	22.189	648.327
Likidite Açığı	**4.093**	**(82.488)**	**(71.649)**	**71.627**	**52.918**	**36.650**	**(11.151)**	**-**

(*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	102.236	263.700	102.231	261.594
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.964	21.931	2.964	21.931
Krediler	44.984	28.387	45.071	27.841
Finansal Yükümlülükler				
Alınan Krediler	184.706	600.056	184.531	601.693
Muhtelif Borçlar	690	379	690	379

VIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri bulunmamaktadır.

Bankaların inanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	4	3	10	72
TCMB	600	9.168	19	22.048
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**604**	**9.171**	**29**	**22.120**

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

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7	-	12	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	593	9.168	7	22.048
Toplam	**600**	**9.168**	**19**	**22.048**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibariyle faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranları YTL için %13,12, ABD Doları için %2,52 ve Euro için %1,73'dür.

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

1. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 32.666YTL (31 Aralık 2005: Yoktur), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 21.846YTL'dir (31 Aralık 2005: 15.990YTL).

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

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.641	-	403	60
Swap İşlemleri	27.554	351	5.903	539
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**32.195**	**351**	**6.306**	**599**

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Bankalar ve diğer finansal kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer finansal kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	20.244	67	29.700	13.450
Yurtdışı	8.013	73.912	60.147	160.403
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-		
Toplam	**28.257**	**73.979**	**89.847**	**173.853**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
AB Ülkeleri	81.478	215.430	-	-
ABD, Kanada	447	3.931	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	1.189	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**81.925**	**220.550**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

d. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: bulunmamaktadır). 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 2.964YTL'dir (31 Aralık 2005: 4.480YTL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	2.964	21.931
Borsada İşlem Gören	2.964	21.931
Borsada İşlem Görmeyen (*)	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2.964**	**21.931**

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 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	57	-	108	-
Toplam	**57**	**-**	**108**	**-**

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

31 Aralık 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	54	-	-	-
İhracat Kredileri	44.711	162	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	57	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**44.822**	**162**	**=**	**=**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	44.765	162	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	57		-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) Orijinal vadeleri bir yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle personele verilen kredilerin tutarı 57YTL (31 Aralık 2005: 108YTL)'dir.

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

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

6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Kamu	-	-
Özel	44.984	28.387
Toplam	**44.984**	**28.387**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Krediler	44.984	28.387
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**44.984**	**28.387**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**31 Aralık 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**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

    31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın yeniden yapılandırdığı donuk alacak tutarı, birikmiş faiz ve anapara kur farkı ile birlikte 162YTL'dir (31 Aralık 2005: 406YTL).

	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**
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	**-**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

11. 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.

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

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır).

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005 : Bulunmamaktadır).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamak-tadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2005				
Maliyet	7.775	524	2.534	10.833
Birikmiş Amortisman(-)	2.126	362	2.306	4.794
Net Defter Değeri	5.649	162	228	6.039
31 Aralık 2006				
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.649	162	228	6.039
İktisap Edilenler	10	-	218	228
Elden Çıkarılanlar(-), net	2	6	49	57
Amortisman Bedeli (-)	202	51	92	345
Değer Düşüşü (-)	795	-	-	795
Dönem Sonu Maliyet	8.577	339	1.201	10.117
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.327	234	896	3.457
Kapanış Net Defter Değeri	**6.250**	**105**	**305**	**6.660**

Banka'nın maddi duran varlıkları içersinde en önemli tutarı oluşturan Genel Müdürlük binası 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle bir bağımsız ekspertiz firması tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Ekspertiz raporunda belirtilen rayiç değer sözkonusu binanın Banka kayıtlarında görünen değerinin altındadır. Banka, 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarında sözkonusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle maddi duran varlıklar için 1.290 YTL (31 Aralık 2005: 2.085YTL) tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Brüt Defter Değeri	356	1.844
Birikmiş Amortisman (-)	285	1.728
Net Defter Değeri	71	116

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Maliyet	1.844	1.819
Birikmiş Amortisman	1.728	1.612
Net Defter Değeri	**116**	**207**
Açılış Bakiyesi	116	207
İktisap Edilenler	57	24
Elden Çıkarılanlar (-),net	53	-
Amortisman Bedeli (-)	49	115
Kapanış Net Defter Değeri	**71**	**116**

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Altıncı bölüm "Diğer Açıklamalar"da izah edildiği üzere 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 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle net 4.904YTL (31 Aralık 2005: 4.883YTL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

o. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Maliyet	19	19
Birikmiş Amortisman	-	-
Net Defter Değeri	**19**	**19**
Açılış Bakiyesi	19	19
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-),net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**19**	**19**

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.961YTL (31 Aralık 2005: 823YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6.400	-	5.794	1.204
Swap İşlemleri	10.213	575	14.546	1.651
Futures İşlemleri		-		-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.613**	**575**	**20.340**	**2.855**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	41.151	58.283	91.222	271.446
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	2.704	80.280	-	235.219
Toplam	**43.855**	**138.563**	**91.222**	**506.665**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	43.855	138.563	87.960	496.724
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	3.262	9.941
Toplam	**43.855**	**138.563**	**91.222**	**506.665**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2006 itibariyle bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 158YTL (31 Aralık 2005: 18YTL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Genel Karşılıklar	**1.224**	**1.597**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	217	139
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	117	60
Diğer	890	1.398

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1.857,44YTL (31 Aralık 2005: 1.727,15YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
İskonto Oranı (%)	5,71	5,45
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	0,96	0,96

Temel varsayım, her hizmet yılı için 1.770,64YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 1.960,69YTL (1 Ocak 2006: 1.770,64YTL) üzerinden hesaplanmaktadır

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	426	399
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık, net	195	27
Dönem Sonu Bakiyesi	621	426

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ayrılmış olan 284YTL (31 Aralık 2005: 246YTL) tutarında izin karşılığı ve 650YTL (31 Aralık 2005: 398YTL) tutarında personel jestiyon ödemesi karşılığı bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle dövize endeksli kredilerin anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle dava ile ilgili olarak finansal tablolarında 102YTL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: 578 YTL).

ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	578
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2	107
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	
BSMV	133	29
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	6
Ödenecek Katma Değer Vergisi	251	210
Diğer	191	114
Toplam	**581**	**1.044**

iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16	16
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	24	25
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	2
İşsizlik Sigortası–İşveren	3	1
Diğer	-	-
Toplam	**43**	**44**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

i. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler:

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
1 Kasım 2001	1	Süresiz	Altı aylık LİBOR + 2.00	CALYON PARIS

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.288	-	2.169
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.288**	**-**	**2.169**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Karşılığı	20.000	13.400
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. 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.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
8 Kasım 2006	6.600	6.600	-	-

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye yapılan ilave bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın karlılığı ve likiditesinde beklenen herhangi bir olumsuzluk yoktur.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(7)	-	62	26
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(7)**	**-**	**62**	**26**

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	6.163	864	1.054	949
Orta ve uzun vadeli kredilerden	13	-	16	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**6.176**	**864**	**1.070**	**949**

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8.877	495	3.257	1.089
Yurtdışı Bankalardan	2.142	1.422	746	590
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**11.019**	**1.917**	**4.003**	**1.679**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	32.263	-	13.922	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	366	226	4.942	1.342
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**32.629**	**226**	**18.864**	**1.345**

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. 1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	8.533	19.615	6.230	6.445
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	6.732	7.614	5.935	3.079
Yurtdışı Bankalara	1.801	12.001	295	3.366
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**8.533**	**19.615**	**6.230**	**6.445**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat kabul etmemektedir.

c. 1. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Kâr	**1.080.337**	**219.415**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	694.423	125.291
Türev Finansal İşlemlerden	693.614	120.294
Diğer	809	4.997
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	385.914	94.124
Zarar (-)	**1.111.470**	**225.462**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	594.010	129.019
Türev Finansal İşlemlerden	589.990	127.533
Diğer	4.020	1.486
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	517.460	96.443

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında, 797YTL cari dönemde kaydedilen bina değer düşüklüğü karşılık iptali bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	950
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**950**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Personel Giderleri	5.870	5.655
Kıdem Tazminatı Karşılığı	195	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	345	420
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	49	115
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3.304	2.765
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	232	254
Reklam ve İlan Giderleri	150	63
Diğer Giderler	2.922	2.448
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2.592	1.924
Toplam	**12.355**	**10.906**

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Vergi öncesi kâr zarara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari yıl vergi öncesi zararı 3.582YTL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın cari yıl faiz gelirleri 63.087YTL, faiz giderleri 30.781YTL, ticari zararı 31.133YTL ve diğer faaliyet giderleri 12.355YTL'dir.

i. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın 21YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka, geçici farkların kapanmasından 4.883 YTL ertelenmiş vergi gideri, geçici farkların oluşmasından 7.356 YTL ertelenmiş vergi geliri ve cari yıl içinde yürürlüğe konulan yeni kurumlar vergisi yasası gereğince, ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 oranının kullanılmasından ötürü 2.452 YTL ertelenmiş vergi gideri hesaplamıştır.

j. Vergi sonrası faaliyet kâr zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi sonrası faaliyet zararı 3.561YTL'dir (31 Aralık 2005: 7.812YTL kâr).

IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın kredi taahhütlerinin tamamı gayri kabili rücu niteliktedir.

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

i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	69.405	48.032
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**69.405**	**48.032**

ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Geçici teminat mektupları	17.469	8.991
Kesin teminat mektupları	14.542	1.646
Avans teminat mektupları	1.520	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3	924
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	**33.534**	**11.561**

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 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	102.939	59.593
Toplam	**102.939**	**59.593**

ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2006				31 Aralık 2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**4**	**0,34**	**99.837**	**98,12**	**3**	**0,01**	**48.032**	**84,92**
Madencilik ve Taşocakcılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4	0,34	92.323	90,73	3	0,01	48.032	84,92
Elektrik, Gaz, Su	-	-	7.514	7,39	-	-	-	-
İnşaat	**995**	**83,82**	**-**	**-**	**1.832**	**60,42**	**-**	**-**
Hizmetler	**179**	**15,01**	**1.915**	**1,88**	**1.101**	**36,31**	**353**	**0,62**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.543	1,52	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	7	0,52	301	0,30	907	29,91	286	0,51
Mali Kuruluşlar	172	14,49	71	0,06	194	6,40	67	0,11
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**9**	**0,83**	**-**	**-**	**96**	**3,17**	**8.176**	**14,46**
Toplam	**1.187**	**100**	**101.752**	**100**	**3.032**	**100**	**56.561**	**100**

iii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.187**	**101.752**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	1.187	32.347	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	69.405	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1.661.648**	**3.074.755**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	223.784	419.837
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.437.864	2.654.918
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**209.668**	**72.098**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	209.668	72.098
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**-**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.871.316**	**3.146.853**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.871.316**	**3.146.853**

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılır, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır:

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

2. Banka, şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. 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 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle dava ile ilgili olarak finansal tablolarında 102YTL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın başkalarının nam ve hesabına verdiği hizmeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar::

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(7)	-	62	26
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(7)**	**-**	**62**	**26**

b. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 92.075YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir

c. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Dağıtılmamış Karlardan Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	391	-

d. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler:

Banka, 10 Ekim 2006 tarihli yönetim kurulu kararı ile tamamı nakit olmak üzere 6,600YTL sermaye artırımı kararı almış ve sözkonusu karar onaylanarak, 8 Kasım 2006 tarihinde nakden ödenmiş sermaye artırımı tescil edilmiştir.

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit ve nakde şedeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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.

	31 Aralık 2006	31 Aralık 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 mevduat	238.722	109.070
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**242.815**	**109.398**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Nakit	**580**	**4.093**
Kasa ve efektif deposu	7	82
Bankalardaki vadesiz mevduat	573	4.011
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**101.411**	**238.722**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli mevduat	101.411	238.722
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**101.991**	**242.815**

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan eksi 140.313YTL (31 Aralık 2005: eksi 2.684YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kâr zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 41.077YTL (31 Aralık 2005: eksi 6.817YTL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar:

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

31 Aralık 2006:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	-	-	74.458	15.855	7.458	12.894
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**)	-	-	2.917	5.563	646	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 8.480YTL tutarındaki Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan faiz ve komisyon gelirlerinin, 5.479YTL'lik kısmı aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2005:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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(**)	-	-	332	1.370	162	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 1.702YTL tutarındaki Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan faiz ve komisyon gelirlerinin, 615YTL'lik kısmı aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	337.617	522.636	2.499.454	-
Dönem Sonu	-	-	275.053	337.617	563.702	2.499.454
Toplam Kâr/Zarar	-	-	205	(2.335)	14.869	(12.921)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka yönetim kurulu üyelerine yıl içerisinde ödenen tutar 981YTL (31 Aralık 2005: 1.097YTL)'dir.

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

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurtiçi şube	1	33			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

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 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle net 4.904YTL (31 Aralık 2005: 4.883YTL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Başaran Nas Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Nisan 2007 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

……