CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

CALYON BANK TÜRK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Büyükdere Cad, Yapı Kredi Plaza,
C Blok, K:14 Levent/İSTANBUL
Telefon : (212) 339 37 00
Faks : (212) 282 63 01
Websitesi : www.calyon.com
E-Posta : Calyon.info@tr.calyon.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Henri GUILLEMIN	**Naim KOÇER**	**Loic BORREY**	**Özlem KİNEŞ**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Genel Müdür**	**Genel Müdür Yardımcısı**	**Muhasebe Müdürü**

Michel PONS	**Jean-Paul MAZOYER**
Denetim Komitesi Üyesi	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad/Unvan: Özlem Kineş/Muhasebe Müdürü
Tel No : (0212) 339 37 33
Fax No : (0212) 282 6301

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 nitelikleri, 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 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I.	Bilanço	3-4
II.	Gelir tablosu	5
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu	7-8
V.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10-11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerle ilgili açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11-12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
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……..	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16-17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	18
XXIII.	Hisse başına kazanç	18
XXIV.	İlişkili taraflar	18
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	18
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXVII.	Sınıflandırmalar …….	18

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19-21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	21
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	21
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	22
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	23-25
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	25
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	26

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	27-31
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32-35
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-38
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-41
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	42
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	42

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	43

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	43
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	43

30 EYLÜL 2007 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 nitelikleri, 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	28.750	-

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.

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 35 (31 Aralık 2006: 33) 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 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 XXVII 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 30 Eylül 2007 tarihinde sona eren döneme ilişkin finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2006 tarihli finansal tablolara uygulanmıştır.

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

	30 Eylül 2006
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârı	(4.178)
Kıdem tazminatı yükümlülüğünün düzeltilmesi	*(183)*
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârına Toplam Etki	(183)
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Kâr	(4.361)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

	30 Eylül 2006	**31 Aralık 2005**
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynak Tutarı	15.929	20.208
Kıdem tazminatı yükümlülüğünün düzeltilmesi	*(556)*	*(373)*
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynaklarına Toplam Etki	(556)	(373)
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Özkaynak Tutarı	15.373	19.835

c. 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren döneme ilişkin nakit akışlarında TMS'ye göre yapılmış önemli bir düzeltme bulunmamaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden 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.

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,2100 YTL Euro kur değeri 1,7129 YTL ve 100 Yen kur değeri 1,0500 YTL'dir.

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 30 Eylül 2007 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar 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 sonlan 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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıkların 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 varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların 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.

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 varlıklara ilişkin açıklamalar

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 ilişkin 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.

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 2007 yılı için %20 (2006: %20)'dir. 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. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Şirketler üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü 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.

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

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 kârlarından 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.

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 varlıklara 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 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Kâr yedekleri ve kârın 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 kârdan %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.

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Oluşan Net Zarar	(1.099)	(4.361)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	20.195	13.400
Hisse Başına Zarar (1.000 nominal karşılığı YTL tutarı ile gösterilmiştir)	**(54)**	**(325)**

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.

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. Raporlamanin bölümlemeye göre yapilmasina ilişkin açiklamalar:

Faaliyet alanı, grubun tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar:

30 Eylül 2007 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2006 tarihli bilanço ve 30 Eylül 2006 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 %9,51 (31 Aralık 2006: %18,26) olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir. Ayrıca Banka "hedef rasyo" olarak belirlenen %12'lik oranın üzerinde bir sermaye yeterliliği oranı sağlamak için gerekli tüm önlemleri almaktadır.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları 30 Eylül 2007			
	% 0	**% 20**	**% 50**	**% 100**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**33.435**	**27.228**	**188.429**
Bilanço Kalemleri (Net)	**24.484**	**105.902**	**-**	**55.142**
Nakit Değerler	9	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	84	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	100.179	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	21.100	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	203	-	-	-
Krediler	-	118	-	45.566
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	21
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	44	5.605	-	2.878
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	6.586
Diğer Aktifler	3.044	-	-	91
Nazım Kalemler	**-**	**61.275**	**54.455**	**133.287**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	21.561	54.455	133.100
Türev Finansal Araçlar	-	39.714	-	187
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**24.484**	**167.177**	**54.455**	**188.429**

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

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	249.092	99.248
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	32.825	15.875
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	22.673	-
Özkaynak	28.953	21.026
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	9,51	18,26

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

I. ANA SERMAYE	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Ödenmiş Sermaye	28.750	20.000
Nominal Sermaye	28.750	20.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	92.075	92.075
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	856	856
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	856	856
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	14.946	14.946
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	14.946	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 (-)	106.190	105.091
Net Dönem Zararı	1.099	3.561
Geçmiş Yıllar Zararı	105.091	101.530
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	463	285
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	92	71
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	2.069	2.625
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**27.813**	**19.805**
II. KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.140	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	**1.140**	**1.221**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE	**28.953**	**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)	**28.953**	**21.026**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Genel piyasa riski Banka'nın alım satım hesapları içinde yer alan; getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal varlıklara, 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	2.362
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	264
(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)	2.626
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**32.825**

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grubun son 3 yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

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:

	ABD Doları	Euro	100 Japon Yeni
Bilanço değerleme kuru	**1,2100**	**1,7129**	**1,0500**
28 Eylül 2007 tarihi itibariyle	1,2100	1,7129	1,0500
27 Eylül 2007 tarihi itibariyle	1,2167	1,7190	1,0544
26 Eylül 2007 tarihi itibariyle	1,2278	1,7301	1,0699
25 Eylül 2007 tarihi itibariyle	1,2186	1,7197	1,0582
24 Eylül 2007 tarihi itibariyle	1,2277	1,7270	1,0623

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,2586 YTL, 1 Euro için 1,7468 YTL, ve 100 Japon Yeni için 1,0917 YTL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007

Varlıklar	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	78	193	-	-	271
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	95	61	-	7	163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	65	296	-	-	361
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Krediler	1.928	1.480	-	-	3.408
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	189	861			1.050
Toplam Varlıklar	**2.355**	**2.891**	**-**	**7**	**5.253**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	212.227	-	-	212.227
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	169	4.394	-	-	4.563
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.383	3.289	-	-	4.672
Toplam Yükümlülükler	**1.552**	**219.910**	**-**	**-**	**221.462**
Net Bilanço Pozisyonu	**803**	**(217.019)**	**-**	**7**	**(216.209)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3.324)**	**220.507**	**-**	**-**	**217.183**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40.873	601.194	-	-	642.067
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	44.197	380.687	-	-	424.884
Gayrinakdi Krediler	**37.210**	**247.617**	**-**	**-**	**284.827**

31 Aralık 2006

Toplam Varlıklar	11.702	86.388	1	8	98.099
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**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın piyasa riski izleme birimi 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)

30 Eylül 2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	217	-	-	-	-	93	310
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	54.271	51.334	-	-	-	179	105.784
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	939	17.773	1.312	30.459	103.074	-	153.557
Para Piyasalarından Alacaklar	21.130	-	-	-	-	-	21.130
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	118	10.754	1.343	1.928	33.390	-	47.533
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	1.029	-	-	-	12.366	13.395
Toplam Varlıklar	**76.675**	**80.890**	**2.655**	**32.387**	**136.464**	**12.638**	**341.709**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5.508	-	-	-	-	-	5.508
Muhtelif Borçlar	4.628	-	-	-	-	-	4.628
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	239.791	-	5.918	-	-	-	245.709
Diğer Yükümlülükler(**)	4.230	13.064	4.621	14.890	15.685	33.374	85.864
Toplam Yükümlülükler	**254.157**	**13.064**	**10.539**	**14.890**	**15.685**	**33.374**	**341.709**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	67.826	-	17.497	120.779	-	206.102
Bilançodaki Kısa Pozisyon	177.482	-	7.884	-	-	20.736	206.102
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	457.635	379.204	144.613	532.224	279.286	-	1.792.962
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	244.974	334.717	129.067	795.557	312.173	-	1.816.488
Toplam Pozisyon	**35.179**	**112.313**	**7.662**	**(245.836)**	**87.892**	**(20.736)**	**(23.526)**

(*) 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 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.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2007	Euro (%)	ABD Doları (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,70	-	-	12,93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	18,58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. FV (Net)	-	-	-	17,43
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler	4,90	6,69	-	18,18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	5,21	-	17,30

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 Yan. FV (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

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın likidite durumu muhasebe bölümünce, BDDK 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:

30 Eylül 2007	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	93	217	-	-	-	-	-	310
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	179	54.271	51.334	-	-	-	-	105.784
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	939	17.773	1.312	30.459	103.074	-	153.557
Para Piyasalarından Alacaklar	-	21.130	-	-	-	-	-	21.130
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	118	10.754	1.343	1.928	33.390	-	47.533
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	1.029	-	-	-	12.366	13.395
Toplam Varlıklar	**272**	**76.675**	**80.890**	**2.655**	**32.387**	**136.464**	**12.366**	**341.709**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	237.831	-	5.918	-	1.960	-	245.709
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.508	-	-	-	-	-	5.508
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	4.628	-	-	-	-	-	4.628
Diğer Yükümlülükler (**)	-	4.230	13.064	4.621	14.890	15.685	33.374	85.864
Toplam Yükümlülükler	**-**	**252.197**	**13.064**	**10.539**	**14.890**	**17.645**	**33.374**	**341.709**
Likidite Açığı	**272**	**(175.522)**	**67.826**	**(7.884)**	**17.497**	**118.819**	**(21.008)**	**-**
31 Aralık 2006								
Toplam Aktifler	581	135.040	32.801	52.847	34.806	6.432	7.060	269.567
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)**	**-**

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

VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın temel faaliyet alanları, kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine işlemleridir.

Kurumsal bankacılık, kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında YTL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı bulunmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü ağırlıklı olarak YTL tahvil ve bono alım-satım ve banka plasman işlemleri gerçekleştirmektedir.

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Eylül 2007	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	7.892	30	386	8.308
Dağıtılamayan giderler	-	-	(9.616)	(9.616)
Net Faaliyet Gelirleri	**7.892**	**30**	**(9.230)**	**(1.308)**
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**7.892**	**30**	**(9.230)**	**(1.308)**
Vergi Gideri	-	-	209	209
Net Kâr	**7.892**	**30**	**(9.021)**	**(1.099)**
Bölüm Varlıkları	48.562	280.772	472	329.806
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	11.903	11.903
Toplam Varlıklar	**48.562**	**280.772**	**12.375**	**341.709**
Bölüm Yükümlülükleri	7.641	298.307	32.433	338.381
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	3.328	3.328
Toplam Yükümlülükler	**7.641**	**298.307**	**35.761**	**341.709**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN 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:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	8	1	4	3
TCMB	31	270	600	9.168
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**39**	**271**	**604**	**9.171**

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

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7	77	7	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	24	193	593	9.168
Toplam	**31**	**270**	**600**	**9.168**

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. 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranları YTL için %13,12, ABD Doları için %2,53 ve Euro için %1,97'dir.

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

1. 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 6.066 YTL (31 Aralık 2006: 31.666 YTL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 11.294 YTL (31 Aralık 2006: 21.846 YTL) 'dir.

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

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	304	4.641	-
Swap İşlemleri	41.513	57	27.554	351
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**41.513**	**361**	**32.195**	**351**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Bankalar ve diğer finansal kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer finansal kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	105.621	58	20.244	67
Yurtdışı	-	105	8.013	73.912
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**105.621**	**163**	**28.257**	**73.979**

d. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: 2.964 YTL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Borçlanma Senetleri	-	2.964
Borsada İşlem Gören	-	2.964
Borsada İşlem Görmeyen (*)	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**2.964**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler (*)	**43**	**11.024**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	43	11.024	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**28**	**-**	**57**	**-**
Toplam	**71**	**11.024**	**74.515**	**15.855**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2007	**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	118	-	-	-
İhracat Kredileri	47.302	85	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	28	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**47.448**	**85**	**-**	**-**

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle personele verilen kredilerin tutarı 28 YTL (31 Aralık 2006: 57 YTL)'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2007	**31 Aralık 2006**
Yurtiçi Krediler	47.533	44.984
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**47.533**	**44.984**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**30 Eylül 2007**	**31 Aralık 2006**
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	5.131	5.133
Toplam	**5.131**	**5.133**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın yeniden yapılandırdığı donuk alacak tutarı, birikmiş faiz ve anapara kur farkı ile birlikte 85 YTL (31 Aralık 2006: 162 YTL) 'dir.

	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 2006:	**-**	**-**	**5.133**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	2
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**5.131**
Özel Karşılık (-)	-	-	5.131
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2007:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	80
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
31 Aralık 2006:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	80
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

l. 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 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle net 5.113 YTL (31 Aralık 2006: 4.904 YTL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.604 YTL (31 Aralık 2006: 1.961 YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Mevduata 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:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1.194	6.400	-
Swap İşlemleri	47.502	1.238	10.213	575
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**47.502**	**2.432**	**16.613**	**575**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.957	174.331	41.151	58.283
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	27.525	35.937	2.704	80.280
Toplam	**33.482**	**210.268**	**43.855**	**138.563**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	33.482	210.268	43.855	138.563
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**33.482**	**210.268**	**43.855**	**138.563**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 itibariyle bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 2.282 YTL (31 Aralık 2006: 158 YTL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Genel Karşılıklar	**1.140**	**1.224**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	228	217
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	420	117
Diğer	492	890

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 2.030,19 YTL (31 Aralık 2006: 1.857,44 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde 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.

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
İskonto Oranı (%)	5,71	5,71
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	0,96	0,96

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.030,19 YTL 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 Temmuz 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 2.030,19 YTL (1 Ocak 2007: 1.960,69 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	621	426
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	69	264
Yıl İçinde Ödenen(-)	-	69
Dönem Sonu Bakiyesi	690	621

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle ayrılmış olan 356 YTL (31 Aralık 2006: 284 YTL) tutarında izin karşılığı ve 655 YTL (31 Aralık 2006: 650 YTL) tutarında personel jestiyon ödemesi karşılığı bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle dövize endeksli kredilerin anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: 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 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle dava ile ilgili olarak finansal tablolarında 96 YTL 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:

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	-
BSMV	40	133
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9	251
Diğer	162	191
Toplam	**225**	**581**

iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	18	16
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	27	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	3	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	1	3
Diğer	-	-
Toplam	**49**	**43**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

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

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Hisse Senedi Karşılığı	28.750	20.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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:

Banka BDDK'nın 14 Eylül 2007 tarihli yazısına istinaden 24 Eylül 2007 tarihi itibariyle ödenmiş sermayesini nakden 8.750 YTL arttırarak 28.750 YTL'ye çıkartmıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye yapılan ilave 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.

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 kârlılığı 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:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	(7)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**(7)**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		30 Eylül 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	4.348	191	3.942	708
Orta ve uzun vadeli kredilerden	4	-	11	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**4.352**	**191**	**3.953**	**708**

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		30 Eylül 2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8.992	30	8.063	313
Yurtdışı Bankalardan	720	1.607	1.675	457
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**9.712**	**1.637**	**9.738**	**770**

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

b. 1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		30 Eylül 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	14.660	2.335	2.723	7.772
Yurtdışı Bankalara	1.660	1.083	1.359	10.575
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	1.537	7
Toplam	**16.320**	**3.418**	**5.619**	**18.354**

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Kâr	**387.984**	**957.849**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	307.729	604.155
Türev Finansal İşlemlerden	305.355	603.387
Diğer	2.374	768
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	80.255	353.694
Zarar (-)	**386.895**	**988.690**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	290.407	503.294
Türev Finansal İşlemlerden	290.407	498.767
Diğer	-	4.527
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	96.488	485.396

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
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	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Personel Giderleri	4.135	4.272
Kıdem Tazminatı Karşılığı	69	55
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	247	252
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21	38
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	19	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3.939	2.404
Faaliyet Kiralama Giderleri	212	121
Bakım ve Onarım Giderleri	203	179
Reklam ve İlan Giderleri	125	150
Diğer Giderler	3.399	1.954
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1.186	6.473
Toplam	**9.616**	**13.494**

g. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın cari vergi gideri yoktur, 209 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 1.398 YTL, geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 23.418 YTL ertelenmiş vergi geliri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 23.769 YTL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 209 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

h. Vergi sonrası faaliyet kâr zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi sonrası faaliyet zararı 1.099 YTL (30 Eylül 2006: 4.361 YTL)'dir.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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:

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle Banka'nın kredi taahhütlerinin tamamı gayri kabili rücu niteliktedir.

2. 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:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	108.910	69.405
Diğer Garantiler	133.100	-
Toplam	**242.010**	**69.405**

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

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Geçici teminat mektupları	10.749	17.469
Kesin teminat mektupları	30.971	14.542
Avans teminat mektupları	1.401	1.520
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	3
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	**43.121**	**33.534**

3. i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	133.100	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	152.031	102.939
Toplam	**285.131**	**102.939**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2007				31 Aralık 2006			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**16.261**	**5,71**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	16.261	5,71	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**133.956**	**47,03**	**4**	**0,34**	**99.837**	**98,12**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	112.163	39,38	4	0,34	92.323	90,73
Elektrik, Gaz, Su	-	-	21.793	7,65	-	-	7.514	7,39
İnşaat	**95**	**31,25**	**-**	**-**	**995**	**83,82**	**-**	**-**
Hizmetler	**195**	**64,14**	**134.610**	**47,26**	**179**	**15,01**	**1.915**	**1,88**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.191	0,42	-	-	1.543	1,52
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	7	2,30	133.358	46,82	7	0,52	301	0,30
Mali Kuruluşlar	188	61,84	61	0,02	172	14,49	71	0,06
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**14**	**4,61**	**-**	**-**	**9**	**0,83**	**-**	**-**
Toplam	**304**	**100**	**284.827**	**100**	**1.187**	**100**	**101.752**	**100**

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**304**	**284.827**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	304	42.817	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	108.910	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	133.100	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. 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:

   30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: 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 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle dava ile ilgili olarak finansal tablolarında 96 YTL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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:

30 Eylül 2007:

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	-	-	74.458	15.855	7.458	12.894
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	43	11.024	-	31.839
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**)	-	-	1.608	2.910	729	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 5.247 YTL tutarındaki Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan faiz ve komisyon gelirlerinin, 2.910 YTL'lik kısmı aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

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(**)	-	-	2.445	2.662	572	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2006 tutarlarını ifade etmektedir ve 5.679 YTL tutarındaki Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan faiz ve komisyon gelirlerinin, 2.662 YTL'lik kısmı aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

c. 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	
	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	275.053	337.617	563.702	2.499.454
Dönem Sonu	-	-	1.042.326	275.053	2.434.847	563.702
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(8.513)	205	1.423	14.869
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

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 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle net 5.113 YTL (31 Aralık 2006: 4.904 YTL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifi ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

……