CALYON YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi
No:48 B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Calyon Yatırım Bankası Türk A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Calyon Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Calyon Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul,14 Kasım 2008

CALYON YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ 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 : http://www.calyon.com.tr
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** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN BİLGİLER

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

Pierre FINAS **Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi**	**Dilek YARDIM** **Genel Müdür**	**Loic BORREY** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Özlem KİNEŞ** **Muhasebe Müdürü**

Michel PONS
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 63 01

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.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu……	5
III.	Gelir tabloları	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8-9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Koşullu varlıklar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	19
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Hisse başına kazanç	19
XXV.	İlişkili taraflar	20
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	20
XXVII.	Sınıflandırmalar	20

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21-23
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25-26
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27-29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32-38
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-43
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-48
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	49-50
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	50
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	50

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Calyon Yatırım Bankası 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 inci 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, 28 Aralık 2007 tarihi itibariyle ünvan değişikliğine giderek "Calyon Bank Türk A.Ş." olan ticaret ünvanını "Calyon Yatırım Bankası 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	Pierre FINAS	Başkan	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Michel PONS	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Yüksek Lisans
	Stanislas DE HAUSS	Üye	Lisans
	Ruhan ERTUĞ	Üye	Lisans
	Jean Pierre SOTO	Üye	Yüksek Lisans
	Dilek YARDIM	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi	Pierre FINAS	Üye	Yüksek Lisans
	Michel PONS	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür	Dilek YARDIM	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Mehmet BATILI	Sermaye Piyasasından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
	Loic BORREY	Mali Kontrol, Muhasebe, Operasyon, İdari İşler ve Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
	Engin KESKİNEL	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Bankada sahip oldukları paylar önem arz etmemektedir.

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	37,600	-

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. Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2008 tarihli kararı ile Sermaye Piyasaları Bölümü'nün iç organisazyondaki yeri ve faaliyetleri gözden geçirilmiş ve buna göre söz konusu bölümün yeniden yapılandırılmasına karar verilmiştir. 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 30 (31 Aralık 2007: 34) kişidir.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci	(30/09/2008)			(31/12/2007)		
	AKTİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**4.875**	**250**	**5.125**	**2.676**	**283**	**2.959**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**48.195**	**239**	**48.434**	**156.520**	**655**	**157.175**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		28.411	-	28.411	118.253	-	118.253
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		28.411	-	28.411	118.253	-	118.253
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		19.784	239	20.023	38.267	655	38.922
III.	**BANKALAR**	**I-c**	**23.662**	**25.820**	**49.482**	**20.071**	**7.200**	**27.271**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**2.903**	**-**	**2.903**	**16.007**	**-**	**16.007**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		2.903	-	2.903	16.007	-	16.007
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**I-e**	**57.729**	**-**	**57.729**	**53.807**	**2.125**	**55.932**
6.1	Krediler		57.729	-	57.729	53.807	2.125	55.932
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Diğer		57.729	-	57.729	53.807	2.125	55.932
6.2	Takipteki Krediler		5.051	80	5.131	5.051	80	5.131
6.3	Özel Karşılıklar (-)		5.051	80	5.131	5.051	80	5.131
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**I-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-k**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6.718**	**-**	**6.718**	**6.917**	**-**	**6.917**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**65**	**-**	**65**	**85**	**-**	**85**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		65	-	65	85	-	85
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRIMENKULLER (Net)**	**I-l**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**8.081**	**-**	**8.081**	**4.810**	**-**	**4.810**
17.1	Cari Vergi Varlığı		2.456	-	2.456	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-m	5.625	-	5.625	4.810	-	4.810
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-n**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IXX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-o**	**362**	**871**	**1.233**	**534**	**2.529**	**3.063**
	AKTİF TOPLAMI		**152.590**	**27.180**	**179.770**	**261.427**	**12.792**	**274.219**

CALYON YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2008 VE 31 ARALIK 2007 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR

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

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2008)			(31/12/2007)		
	PASİF KALEMLER		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**39.994**	**142**	**40.136**	**56.487**	**1.050**	**57.537**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**87.011**	**2.561**	**89.572**	**69.277**	**107.316**	**176.593**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.1	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**250**	**106**	**356**	**20**	**29**	**49**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**100**	**2.963**	**3.063**	**146**	**1.335**	**1.481**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-f**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**3.820**	**-**	**3.820**	**3.285**	**97**	**3.382**
12.1	Genel Karşılıklar		1.492	-	1.492	1.107	-	1.107
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2.328	-	2.328	2.178		2.178
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	97	97
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**883**	**-**	**883**	**734**	**-**	**734**
13.1	Cari Vergi Borcu		883	-	883	734	-	734
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**1.987**	**1.987**	**-**	**1.885**	**1.885**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-i**	**39.953**	**-**	**39.953**	**32.558**	**-**	**32.558**
16.1	Ödenmiş Sermaye		37.600	-	37.600	28.750	-	28.750
16.2	Sermaye Yedekleri		92.075	-	92.075	92.075	-	92.075
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		92.075	-	92.075	92.075	-	92.075
16.3	Kâr Yedekleri		16.824	-	16.824	15.802	-	15.802
16.3.1	Yasal Yedekler		908	-	908	856	-	856
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		15.916	-	15.916	14.946	-	14.946
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(106.546)	-	(106.546)	(104.069)	-	(104.069)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(105.091)	-	(105.091)	(105.091)	-	(105.091)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(1.455)	-	(1.455)	1.022	-	1.022
	PASİF TOPLAMI		**172.011**	**7.759**	**179.770**	**162.507**	**111.712**	**274.219**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CALYON YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2008 VE 31 ARALIK 2007 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2008)			(31/12/2007)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**702.056**	**1.121.284**	**1.823.340**	**982.708**	**2.954.453**	**3.937.161**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a**	**889**	**455.645**	**456.534**	**429**	**355.129**	**355.558**
1.1.	Teminat Mektupları		889	168.430	169.319	429	85.080	85.509
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		889	168.430	169.319	429	85.080	85.509
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	166.811	166.811	-	138.784	138.784
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	166.811	166.811	-	138.784	138.784
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	120.404	120.404	-	131.265	131.265
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**-**	**-**	**-**	**16.648**	**17.073**	**33.721**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	16.648	17.073	33.721
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	16.648	17.073	33.721
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**701.167**	**665.639**	**1.366.806**	**965.631**	**2.582.251**	**3.547.882**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		701.167	665.639	1.366.806	965.631	2.582.251	3.547.882
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.332	3.480	7.812	158.660	125.042	283.702
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		929	2.560	3.489	46.715	89.007	135.722
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.403	920	4.323	111.945	36.035	147.980
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		696.835	617.641	1.314.476	806.971	689.368	1.496.339
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		349.989	297.399	647.388	368.477	368.341	736.818
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		346.846	320.242	667.088	438.494	321.027	759.521
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	44.518	44.518	-	1.767.841	1.767.841
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**-**	**6.716**	**6.716**	**-**	**6.394**	**6.394**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	**6.716**	**6.716**	**-**	**6.394**	**6.394**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	6.716	6.716	-	6.394	6.394
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**702.056**	**1.128.000**	**1.830.056**	**982.708**	**2.960.847**	**3.943.555**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2008 VE 30 EYLÜL 2007 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK DÖNEMLERE VE AYNI TARİHLERDE SONA EREN ÜÇER AYLIK DÖNEMLERE İLİŞKİN GELİR TABLOLARI

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

III.	GELİR TABLOLARI GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01/2008-30/09/2008	01/01/2007-30/09/2007	01/07/2008-30/09/2008	01/07/2007-30/09/2007
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**29.776**	**25.708**	**5.689**	**11.480**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	7.762	4.543	2.630	1.927
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		273	97	98	13
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	9.467	11.349	1.526	5.791
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		339	1.331	-	185
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	11.935	8.388	1.435	3.564
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11.935	8.388	1.435	3.564
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**(14.540)**	**(22.369)**	**(3.959)**	**(8.879)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	IV-b-3	-	-	-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	(13.144)	(19.738)	(3.855)	(7.742)
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1.396)	(2.631)	(104)	(1.137)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I + II)**		**15.236**	**3.339**	**1.730**	**2.601**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**5.362**	**3.494**	**1.765**	**1.208**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.479	3.623	1.798	1.263
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		961	665	306	104
4.1.2	Diğer		4.518	2.958	1.492	1.159
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(117)	(129)	(33)	(55)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(117)	(129)	(33)	(55)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**(10.435)**	**1.089**	**(156)**	**(72)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1.144)	17.322	9.431	1.230
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(9.291)	(16.233)	(9.587)	(1.302)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**649**	**386**	**149**	**136**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**10.812**	**8.308**	**3.488**	**3.873**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**386**	**-**	**(495)**	**(158)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**12.102**	**9.616**	**3.761**	**3.109**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(1.676)**	**(1.308)**	**222**	**922**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN K/Z**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**(1.676)**	**(1.308)**	**222**	**922**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**IV-h**	**(221)**	**(209)**	**(63)**	**186**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		593	-	(1.864)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(814)	(209)	1.801	186
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)**		**(1.455)**	**(1.099)**	**285**	**736**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-i**	**(1.455)**	**(1.099)**	**285**	**736**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam YTL olarak)		(0,039)	(0,054)	0,008	0,036

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	(30/09/2008)	(30/09/2007)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	-	-
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	-	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	-	-
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	-	**7**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	7
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	-	**7**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CALYON YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	30 Eylül 2007	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değ. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I	**Dönem Başı Bakiyesi**		**20.000**	**92.075**	**-**	**-**	**856**	**-**	**14.946**	**-**	**(3.561)**	**(101.530)**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.779**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**20.000**	**92.075**	**-**	**-**	**856**	**-**	**14.946**	**-**	**(3.561)**	**(101.530)**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.779**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	7
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**8.750**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**8.750**
14.1	Nakden		8.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.750
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.099)**	-	-	-	-	-	-	**(1.099)**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**3.561**	**(3.561)**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	3.561	(3.561)	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**28.750**	**92.075**	**-**	**-**	**856**		**14.946**		**(1.099)**	**(105.091)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30.437**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CALYON YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	30 Eylül 2008	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değ. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**28.750**	**92.075**	**-**	**-**	**856**	**-**	**14.946**	**-**	**1.022**	**(105.091)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.558**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	**II-i**	**8.850**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**8.850**
12.1	Nakden		8.850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.850
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.455)**	-	-	-	-	-	-	**(1.455)**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**52**	-	**970**	-	**(1.022)**	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	52	-	970	-	(1.022)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…….+XVI+XVII+XVIII)		**37.600**	**92.075**	**-**	**-**	**908**	**-**	**15.916**	**-**	**(1.455)**	**(105.091)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**39.953**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2008 VE 30 EYLÜL 2007 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU	(30/09/2008)	(30/09/2007)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.577	22.019
1.1.1	Alınan Faizler	32.435	26.580
1.1.2	Ödenen Faizler	(14.105)	(23.210)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.479	3.623
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.002	41.126
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(5.594)	(2.700)
1.1.8	Ödenen Vergiler	2.742	(447)
1.1.9	Diğer	(16.382)	(22.953)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(10.674)	(90.579)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	85.455	(54.748)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	-	(76.409)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(5.373)	(1.915)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(68)	9.314
1.2.5	Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	16.047	-
1.2.6	Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(87.334)	61.830
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	(19.401)	(28.651)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(5.097)**	**(68.560)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(77)**	**2.782**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(77)	(387)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	169
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3.000
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit**	**8.850**	**8.750**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	8.850	8.750
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış (I+II+III+IV)**	**3.676**	**(57.028)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**43.304**	**101.991**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**46.980**	**44.963**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ve 22 Eylül 2007 tarihinde yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ Taslağı"na 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin 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 Yönetim Kurulu 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 Yönetim Kurulu tarafından tahsis edilmekte olup, kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonlar 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 2008 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,2316YTL, Euro kur değeri 1,7978YTL ve 100 Yen kur değeri 1,1665YTL'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 kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2008 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 kar/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde 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 tahsilât 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 bankacılık işlemlerinden alınan komisyonlar ay sonları itibariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma 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 Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ("TCMB")'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. 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 değerleme farkları" 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 imkânının 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 özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde "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 POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı 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 elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında 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 2008 ve 31 Aralık 2007 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 POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 makine, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım ve taşıtlar	5 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın maddi duran varlıkları içersinde en önemli tutarı oluşturan ikamet ettiği binanın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle net gerçekleşebilir değerinin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerleme yapılmıştır. Banka, söz konusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle 30 Eylül 2008 tarihli finansal tablolarında 1.349YTL (31 Aralık 2007: 1.349YTL) tutarında maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından 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'nın 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle devam etmekte olan finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 varlıklar

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

XVI. Çalışanların haklarına 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 hesaplanmaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2008 yılı için %20 (2007 yılı için %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. Hisse senetleri ve ihracına 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 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması:

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

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

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 14") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. 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 2008	**30 Eylül 2007**
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	(1.455)	(1.099)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	37.600	20.195
Hisse Başına Kâr (1.000 nominal karşılığı YTL tutarı ile gösterilmiştir)	**(39)**	**(54)**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. 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 V no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. 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 orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. Sınıflandırmalar:

30 Eylül 2008 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2007 tarihli bilanço ve 30 Eylül 2007 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %11,61 (31 Aralık 2007: %10,43) olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları (*)			
	%0	**% 20**	**% 50**	**% 100**
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**14.479**	**49.482**	**-**	**65.385**
Nakit Değerler	15	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	75	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	49.363	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2.900	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	4.937	-	-	-
Krediler	-	-	-	55.507
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	8
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	101	119	-	2.764
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	6.718
Diğer Aktifler	6.451	-	-	388
Nazım Kalemler	-	**91.398**	**-**	**222.359**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	66.127	-	222.343
Türev Finansal Araçlar	-	25.271	-	16
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**14.479**	**140.880**	**-**	**287.744**

(*) 10 Ekim 2007 ve 22 Mart 2008 tarihlerinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasına %10, %150 ve %200 olarak yeni risk ağırlıkları eklenmiştir. Banka'nın aktiflerinde bu risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılması gereken aktifi bulunmadığı için bu risk ağırlıkları ilgili tabloya eklenmemiştir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	30 Eylül 2008	31 Aralık 2007
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	315.920	251.932
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.850	40.475
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	18.196	13.238
Özkaynak	**39.455**	**31.879**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	**11,61**	**10,43**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008	31 Aralık 2007
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	37.600	28.750
Nominal Sermaye	37.600	28.750
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	92.075	92.075
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	908	856
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	908	856
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	15.916	14.946
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	15.916	14.946
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	-	1.022
Net Dönem Kârı	-	1.022
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
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 (-)	(106.546)	(105.091)
Net Dönem Zararı	(1.455)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(105.091)	(105.091)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	295	146
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	65	85
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	1.630	1.555
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutan (-)	-	-
Ana Sermaye toplamı	**39.953**	**32.558**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.492	1.107
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.492**	**1.107**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**41.445**	**33.665**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	**1.990**	**1.786**
Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayenin 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 Kısma ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**39.455**	**31.879**

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in geçici 1. maddesi uyarınca 1 Ocak 2009 tarihine kadar; ana sermaye içinde indirim kalemi olarak gösterilen "Özel maliyet bedelleri", "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", "Ertelenmiş vergi aktifi tutarının ana sermayenin yüzde onunu aşan kısmı", sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmaktadır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 araçlara, menkul kıymetlere, türev sözleşmelerine Banka'nın bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek riskleri piyasa riski izleme birimi tarafından aşağıda açıklandığı şekilde takip edilir ve ölçülür.

Banka'nın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler Yönetim Kurulu 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.

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak kabul etmektedir. Tüm piyasa riski limitleri yılda bir defa sistematik bir şekilde gözden geçirilmektedir. Piyasa riski izleme ve limitlerin onaylanması Riske maruz değer (VaR) analizlerine göre yapılmaktadır. Haftalık olarak geçmişe yönelik yapılan testler ile gerçekleşen kar zarar sonuçları ile riske maruz değer analizleri karşılaştırmakta ve yapılan riske maruz değer çalışmalarının ne kadar etkin olduğu ölçülmektedir.

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.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	316
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	152
(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)	468
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**5.850**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2007, 2006 ve 2005 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak 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	**1,2316**	**1,7978**	**1,1665**
26 Eylül 2008 tarihi itibariyle	1,2313	1,8104	1,1608
25 Eylül 2008 tarihi itibariyle	1,2340	1,8121	1,1611
24 Eylül 2008 tarihi itibariyle	1,2345	1,8199	1,1669
23 Eylül 2008 tarihi itibariyle	1,2351	1,7996	1,1587
22 Eylül 2008 tarihi itibariyle	1,2504	1,7769	1,1609

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,2747YTL, 1 Euro için 1,7693YTL, ve 100 Japon Yeni için 1,1529YTL olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2007 itibariyle;

	ABD Doları	Euro	100 Japon Yeni
Bilanço değerleme kuru	**1,1647**	**1,7102**	**1,0279**

30 Eylül 2008 tarihinden sonra mali piyasalarda yaşanan önemli dalgalanmalar neticesinde bu finansal bilgilerin hazırlandığı tarih itibariyle Yeni Türk lirası 30 Eylül 2008 tarihinde geçerli kurlar ile karşılaştırıldığında ABD Doları karşısında %30, Euro karşısında %10'un üzerinde değer kaybına uğramıştır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2008

Varlıklar	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler ve T.C. Merkez Bankası).	2	248	-	-	250
Bankalar	467	25.350	-	3	25.820
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	239	-	-	239
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar İş Ortaklıkları (Net)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	333	538	-	-	871
Toplam Varlıklar	**802**	**26.375**	**-**	**3**	**27.180**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.161	3.387	-	-	4.548
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	57	49	-	-	106
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.731	1.374	-	-	3.105
Toplam Yükümlülükler	**2.949**	**4.810**	**-**	**-**	**7.759**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.147)**	**21.565**	**-**	**3**	**19.421**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**248**	**(21.451)**	**-**	**-**	**(21.203)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.636	298.323	-	-	299.959
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.388	319.774	-	-	321.162
Gayrinakdi Krediler	**149.309**	**306.336**	**-**	**-**	**455.645**

31 Aralık 2007

Toplam Varlıklar	3.480	9.349	-	3	12.832
Toplam Yükümlülükler	2.659	109.053	-	-	111.712
Net Bilanço Pozisyonu	**821**	**(99.704)**	**-**	**3**	**(98.880)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(736)**	**104.635**	**-**	**(24)**	**103.875**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.304	460.375	-	-	467.679
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.040	355.740	-	24	363.804
Gayrinakdi Krediler	**80.516**	**274.613**	**-**	**-**	**355.129**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın piyasa riski izleme birimi tarafından 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 Yönetim Kurulu 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 2008	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Depo, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler ve T.C. Merkez Bankası)	5.110	-	-	-	-	15	5.125
Bankalar	23.896	19.778	5.422	-	-	386	49.482
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.473	14.283	12.678	-	-	-	48.434
Para Piyasalarından Alacaklar	2.903	-	-	-	-	-	2.903
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	20.356	37.279	94	-	-	57.729
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	331	541	-	-	-	15.225	16.097
Toplam Varlıklar	**53.713**	**54.958**	**55.379**	**94**	**-**	**15.626**	**179.770**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	356	-	-	-	-	-	356
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.485	33.134	39.940	-	-	-	91.559
Diğer Yükümlülükler (**)	3.651	21.269	15.315	1.232	-	46.388	87.855
Toplam Yükümlülükler	**22.492**	**54.403**	**55.255**	**1.232**	**-**	**46.388**	**179.770**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	31.221	555	124	-	-	-	31.900
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	1.138	-	30.762	31.900
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	3.327	14.486	2.721	-	-	-	20.534
Toplam Pozisyon	**27.894**	**(13.931)**	**(2.597)**	**(1.138)**	**-**	**(30.762)**	**(20.534)**

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Depo, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler ve T.C. Merkez Bankası)	2.871	-	-	-	-	88	2.959
Bankalar	27.043	-	-	-	-	228	27.271
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.598	83	79.105	74.389	-	-	157.175
Para Piyasalarından Alacaklar	16.007	-	-	-	-	-	16.007
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	1.397	182	22.301	32.052	-	-	55.932
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	2.454	-	-	-	12.421	14.875
Toplam Varlıklar	**50.916**	**2.719**	**101.406**	**106.441**	**-**	**12.737**	**274.219**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	49	-	-	-	-	-	49
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	146.315	-	32.163	-	-	-	178.478
Diğer Yükümlülükler (**)	17	9.033	38.196	11.772	-	36.674	95.692
Toplam Yükümlülükler	**146.381**	**9.033**	**70.359**	**11.772**	**-**	**36.674**	**274.219**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	31.047	94.669	-	-	125.716
Bilançodaki Kısa Pozisyon	95.465	6.314	-	-	-	23.937	125.716
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	376.800	54.107	76.131	-	-	-	507.038
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	13.346	-	-	13.346
Toplam Pozisyon	**281.335**	**47.793**	**107.178**	**81.323**	**-**	**(23.937)**	**493.692**

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

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2008	Euro (%)	ABD Doları (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,88	0,75	-	12,56
Bankalar	4,15	3,65	-	17,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan F.V.	-	-	-	18,32
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	18,68
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,57	3,92	-	17,49

31 Aralık 2007	Euro (%)	ABD Doları (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,80	1,95	-	11,81
Bankalar	-	4,70	-	16,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan F.V.	-	-	-	17,98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	4,90	6,51	-	17,78
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,75	4,54	-	17,78

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın likidite durumu muhasebe bölümünce, BDDK tarafından belirlenen 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 kar 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 2008	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Depo, Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler ve T.C. Merkez Bankası)	15	5.110	-	-	-	-	-	5.125
Bankalar	386	23.896	19.778	5.422	-	-	-	49.482
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	21.473	14.283	12.678	-	-	-	48.434
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.903	-	-	-	-	-	2.903
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	20.356	37.279	94	-	-	57.729
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	331	541	2.817	5.625	-	6.783	16.097
Toplam Varlıklar	**401**	**53.713**	**54.958**	**58.196**	**5.719**	**-**	**6.783**	**179.770**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	18.485	31.147	39.940	1.987	-	-	91.559
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	356	-	-	-	-	-	356
Diğer Yükümlülükler (**)	-	3.940	23.593	16.114	1.232	-	42.976	87.855
Toplam Yükümlülükler	**-**	**22.781**	**54.740**	**56.054**	**3.219**	**-**	**42.976**	**179.770**
Likidite Açığı	**401**	**30.932**	**218**	**2.142**	**2.500**	**-**	**(36.193)**	**-**
31 Aralık 2007								
Toplam Aktifler	316	51.525	265	103.860	111.251	-	7.002	274.219
Toplam Yükümlülükler	-	147.069	9.906	68.520	13.657	-	35.067	274.219
Likidite Açığı	**316**	**(95.544)**	**(9.641)**	**35.340**	**97.594**	**-**	**(28.065)**	**-**

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 sunmaktır. 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 2008 tarihi itibariyle faaliyet bölümlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Eylül 2008	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	5.695	641	4.476	10.812
Faaliyet Giderleri (-)	4.539	5.985	1.964	12.488
Net Faaliyet Gelirleri				**(1.676)**
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr				**(1.676)**
Vergi Gideri (-)				(221)
Net Kâr				**(1.455)**
Bölüm Varlıkları	58.616	105.822	15.332	179.770
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**58.616**	**105.822**	**15.332**	**179.770**
Bölüm Yükümlülükleri	2.345	130.165	47.260	179.770
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**2.345**	**130.165**	**47.260**	**179.770**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	10	5	5	2
TCMB	4.865	245	2.671	281
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.875**	**250**	**2.676**	**283**

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

	30 Eylül 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	7	68	1	80
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	4.858	177	2.670	201
Toplam	**4.865**	**245**	**2.671**	**281**

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 Eylül 2008 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranları YTL için %12,56, ABD Doları için %0,75 ve Euro için %1,88'dir.

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

1. 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.101YTL (31 Aralık 2007: 11.805YTL)'dir.

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

	30 Eylül 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	21	-	6.670	109
Swap İşlemleri	19.763	-	31.597	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	239	-	546
Toplam	**19.784**	**239**	**38.267**	**655**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	13	43	20.071	7.030
Yurtdışı	23.649	25.777	-	170
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**23.662**	**25.820**	**20.071**	**7.200**

d. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri :

   30 Eylül 2008 tarihi itibariyle teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

   30 Eylül 2008 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2008		31 Aralık 2007	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**79.475**	**-**	**50.896**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	79.475	-	50.896
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**107**	**-**	**59**	**-**
Toplam	**107**	**79.475**	**59**	**50.896**

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 2008	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler				
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	57.622	-	-	-
İthalat Krediler	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Kredile	-	-	-	-
Tüketici Krediler	-	-	-	-
Kredi Kartlar	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredis	-	-	-	-
Diğer	107	-	-	-
İhtisas Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**57.729**	**-**	**-**	**-**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	57.622	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler (*)				
İhtisas Dışı Krediler	107	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle personele verilen kredilerin tutarı 107YTL (31 Aralık 2007: 59YTL)'dir.

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

   Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2008	**31 Aralık 2007**
Yurtiçi Krediler	57.729	55.932
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**57.729**	**55.932**

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

   Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2008	**31 Aralık 2007**
Tahsil İmkânı 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	5.131
Toplam	**5.131**	**5.131**

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

   30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka'nın yeniden yapılandırdığı donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: 40YTL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(i) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2007	-	-	**5.131**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilât (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**5.131**
Özel Karşılık (-)	-	-	5.131
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(ii) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2008 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	5.131
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5.131
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2007 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	5.131
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5.131
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2008:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	80
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
31 Aralık 2007:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	80
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(iv) Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin 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 2008 tarihi itibariyle net 5.625YTL (31 Aralık 2007: 4.810YTL) 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.

n. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının maliyeti 19YTL (31 Aralık 2007: 19YTL) olup, bu tutarın tamamı için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.233YTL (31 Aralık 2007: 3.063YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	779	-	14.244	108
Swap İşlemleri	39.215	-	42.243	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	142	-	942
Toplam	**39.994**	**142**	**56.487**	**1.050**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	6.184	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	87.011	2.561	63.093	107.316
Toplam	**87.011**	**2.561**	**69.277**	**107.316**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	87.011	2.561	69.277	107.316
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**87.011**	**2.561**	**69.277**	**107.316**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2008 itibariyle bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 3.063YTL (31 Aralık 2007: 1.481YTL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka'nın kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008	**31 Aralık 2007**
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	278	277
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	823	621
Diğer	391	209
Toplam	**1.492**	**1.107**

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 2.173,18YTL (31 Aralık 2007: 2.030,19YTL) 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 2008	**31 Aralık 2007**
İskonto Oranı (%)	5,71	5,71
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	0,95	0,96

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.173,18YTL 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 2008 tarihinden itibaren geçerli olan 2.173,18YTL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2008	31 Aralık 2007
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	683	621
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	361	62
Yıl İçinde Ödenen (-)	163	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**881**	**683**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle 648YTL (31 Aralık 2007: 622YTL) tutarında izin karşılığı ve 799YTL (31 Aralık 2007: 873YTL) tutarında personel performans primi karşılığı bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle dövize endeksli kredilerin anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka'nın diğer olarak sınıflandırılmış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: 97YTL).

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka'nın 593YTL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2007: 46YTL).

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008	31 Aralık 2007
Ödenecek Kurumlar Vergisi	593	46
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	200	205
BSMV	30	119
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8	307
Diğer	6	6
Toplam	**838**	**687**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008	31 Aralık 2007
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	17	18
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	25	26
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2	2
İşsizlik Sigortası–İşveren	1	1
Diğer	-	-
Toplam	**45**	**47**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2008	**31 Aralık 2007**
Hisse Senedi Karşılığı	37.600	28.750
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:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
7 Ocak 2008	8.850	8.850	-	-

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 karlılığı ve likiditesinde beklenen herhangi bir olumsuzluk yoktur.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. 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 2008 tarihi 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 2008	**31 Aralık 2007**
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	166.811	138.784
Diğer Garantiler	120.404	131.265
Toplam	**287.215**	**270.049**

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

	30 Eylül 2008	**31 Aralık 2007**
Geçici teminat mektupları	13.439	8.153
Kesin teminat mektupları	36.658	34.431
Avans teminat mektupları	119.104	42.925
Gümrüklere verilen teminat mektupları	118	-
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	**169.319**	**85.509**

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2008	**31 Aralık 2007**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	120.404	128.117
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	120.404	128.117
Diğer Gayrinakdi Krediler	336.130	227.441
Toplam	**456.534**	**355.558**

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

	I inci Grup		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	889	168.430	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	166.811	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	120.404	-	-
Toplam	**889**	**455.645**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008		30 Eylül 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	7.718	36	4.348	191
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8	-	4	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**7.726**	**36**	**4.352**	**191**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008		30 Eylül 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8.339	126	8.992	30
Yurtdışı Bankalardan	624	378	720	1.607
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.963**	**504**	**9.712**	**1.637**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008		30 Eylül 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	11.935	-	8.388	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**11.935**	**-**	**8.388**	**-**

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2008		30 Eylül 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.121	1.284	14.660	2.335
Yurtdışı Bankalara	7.807	932	1.660	1.083
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam (*)	**10.928**	**2.216**	**16.320**	**3.418**

(*) Kullanılan nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat kabul etmemektedir.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2008	**30 Eylül 2007**
Kâr	**206.869**	**387.984**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	80.502	307.729
Türev Finansal İşlemlerden	80.011	305.355
Diğer	491	2.374
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	126.367	80.255
Zarar (-)	**217.304**	**386.895**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	81.646	290.407
Türev Finansal İşlemlerden	77.887	290.407
Diğer	3.759	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	135.658	96.488
Net Kar/Zarar	**(10.435)**	**1.089**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, 2001 yılında kiracı sıfatıyla kullanmakta olduğu binanın bir katı ile ilgili olarak, evsahibi şahsın Belediye ile sürmekte olan davası hakkında bilgilendirilmemiş ve bu dava sonucunda Banka'nın kullanımında olan asma katın Belediye tarafından yıkılması Banka'yı mağdur durumda bırakmıştır. Bu nedenle Banka'nın 4 Şubat 2002 tarihinde evsahibi şahsa açmış olduğu alacak davası 14 Nisan 2008 tarihi itibariyle Banka'nın lehine sonuçlanmış olup, Banka 279 YTL tutarındaki geliri "Diğer faaliyet gelirleri" altına kaydetmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	30 Eylül 2008	30 Eylül 2007
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	386	-
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 Ort. (İş Ort.)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**386**	**-**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2008	30 Eylül 2007
Personel Giderleri	5.431	4.135
Kıdem Tazminatı Karşılığı	361	69
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	275	247
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21	21
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	19
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3.487	3.939
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	179	203
Reklam ve İlan Giderleri	36	125
Diğer Giderler	3.272	3.611
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2.527	1.186
Toplam	**12.102**	**9.616**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka'nın 593YTL tutarında cari vergi gideri ve 814YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

Banka, geçici farkların kapanmasından 3.516YTL ertelenmiş vergi gideri, geçici farkların oluşmasından 4.330YTL ertelenmiş vergi geliri hesaplamıştır.

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

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 814YTL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

i. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde cari dönemi ve sonraki dönemleri etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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 2008:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		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	-	-	109	50.896	57	34.151
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	23.495	79.475	25.628	52.149
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**)	-	-	233	2.758	763	1.871

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 4.629YTL tutarındaki Banka'nın dahil olduğu Risk Grubun'dan alınan komisyon gelirlerinin, 4.517YTL'lik kısmı aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın aktiflerinde aracılık edilen kredilerden alınan komisyonlar ile ilgili olarak 858YTL tutarında risk grububundan alacağına ilişkin gelir reeskontu bulunmaktadır.

31 Aralık 2007:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		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	-	-	109	50.896	57	34.151
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**)	-	-	1.608	2.910	729	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 2.910YTL tutarındaki Banka'nın dahil olduğu Risk Grubun'dan alınan komisyon gelirlerinin tamamı aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 Ort. (İş Ort.)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2008	31 Aralık 2007	30 Eylül 2008	31 Aralık 2007	30 Eylül 2008	31 Aralık 2007
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)	-	-	575.815	275.053	2.763.564	563.702
Dönem Sonu (***)	-	-	281.972	575.815	951.200	2.763.564
Toplam Kâr/Zarar (****)	-	-	890	(8.513)	8.347	1.423
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(***) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(****) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2007 tutarlarını ifade etmektedir.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Banka üst yönetimine dönem içerisinde sağlanan fayda tutarı 1.703YTL (30 Eylül 2007: 1.417YTL)'dir.

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2008 tarihinden sonra mali piyasalarda yaşanan önemli dalgalanmalar neticesinde bu finansal bilgilerin hazırlandığı tarih itibariyle Yeni Türk lirası 30 Eylül 2008 tarihinde geçerli kurlar ile karşılaştırıldığında ABD Doları karşısında %30, Euro karşısında %10'un üzerinde değer kaybına uğramıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2008 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

.....