TEKFENBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN 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

Tekfenbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Tekfenbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2007 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. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle düzenlenmiş finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiş ve söz konusu finansal tablolar ile ilgili olarak 7 Mart 2007 tarihli bağımsız denetim raporunda Banka'nın temerrüde düşen bir kredi müşterisine ait hisse senetleri için ayrılan karşılık tutarı konusunda bir görüş oluşturulamadığı için şartlı görüş bildirilmiştir.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Tekfenbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci 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

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 13 Kasım 2007

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

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Eski Büyükdere Caddesi. Tekfen Tower
No:209 34330 4.Levent / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Telefon : 0 212 357 07 07
Faks : 0 212 357 08 08
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.tekfenbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : ahmet.ciga@tekfenbank.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.

- **BİRİNCİ BÖLÜM** **Banka Hakkında Genel Bilgiler**
- **İKİNCİ BÖLÜM** **Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları**
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** **İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Bilgiler**
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** **Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler**
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
- **ALTINCI BÖLÜM** **Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

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.

13 Kasım 2007

M. Ercan KUMCU	Mehmet N. ERTEN	K. Atıl ÖZUS	Ahmet CIĞA
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Yrd. Mali Kontrol ve Bütçe Planlama Grup Başkanı	Müdür Genel Muhasebe Vergi ve Raporlama Bölüm Bşk.

Piergiorgio PRADELLI	Paula HADJISOTIRIOU
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet CIĞA / Müdür
Tel No : 0 212 357 07 07
Faks No : 0 212 357 08 21

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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	2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	3
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	6-7
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	8
III.	Gelir tablosu	9
IV.	Özkaynak değişim tablosu	10-11
V.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15-16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18-19
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	24
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	24
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25-27
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-30
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33-34
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	35

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

SAYFA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-52
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-54
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-58
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	59-61
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989'da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.'nin ("Bank Ekspres") kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Kuruluş İzni Kararnamesi" 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete'de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi'ne istinaden TMSF'nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş.'nin sermayesinin %99,46'sını teşkil eden her biri 10.000 TL nominal değerli toplam 2.983.800.000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 18 Ekim 2001 ve tarih 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,30 ve TST International S.A.'nın %40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

EFG Eurobank Ergasias S.A. ("Eurobank EFG") ve Tekfen Holding A.Ş. ("Tekfen Grubu") 8 Mayıs 2006 tarihinde Eurobank EFG'nin, Tekfen Grubu'nun Tekfenbank A.Ş. hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisselerinin %70'ini satın almasını, geriye kalan tüm hisselerin ise Tekfen Grubu tarafından staretejik ortak olarak muhafaza edilmesini öngören bir anlaşma imzalamıştır. 23 Şubat 2007 tarihi itibari ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekfenbank A.Ş.'nin Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'ya ("Eurobank EFG Holding") satışı onaylanmış ve satış işlemi hisse devriyle birlikte 16 Mart 2007 tarihi itibariyle sonuçlandırılmıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

BDDK'nın 23 Şubat 2007 tarihli onay yazısına istinaden, 16 Mart 2007 tarihinde Banka'nın hissedarlarından Tekfen Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 2.880.538.208 adet nama yazılı hisseden 2.630.678.980 adet nama yazılı hisse ve 700.000 adet kurucu intifa hisse ile diğer hissedarlarından TST International Finance S.A.'nın Banka'da sahip olduğu toplam 2.031.010.000 adet nama yazılı hisseden 869.321.020 adet nama yazılı hisse Eurobank EFG Holding'e devredilmiştir.

Yıl içindeki hisse senedi devri işlemlerinden sonra 30 Eylül 2007 itibariyle Banka'nın sermayesinin %70'i Eurobank EFG Holding'e, %23,23'ü ise TST International Finance S.A.'ya (Tekfen Grubu şirketi), %5,77'i ise Tekfen Holding A.Ş.'ye aittir.

EFG Bank European Financial Group'un bir üyesi olan Eurobank EFG 1990 yılında kurulmuştur. Yunanistan'da tüketici finansmanı, portföy yönetimi, yatırım bankacılığı, menkul kıymet aracılık hizmetleri ve hayat sigortası alanında faaliyetlerini yoğunlaştırmış bulunan Eurobank EFG Grubu, Yunanistan ve Güneydoğu Avrupa'da 19.000 çalışanı ve 1.300 şubesiyle hizmet vermektedir.

1956 yılında mühendislik firması olarak kurulan Tekfen Grubu yurtiçinde ve yurtdışında faaliyet gösteren çok sayıda şirket ve yan kuruluştan oluşmakta olup Tekfen Holding A.Ş. çatısı altında birleşmiştir. Tekfen Grubu şirketleri başlıca inşaat ve taahhüt hizmetleri, bankacılık ve finansal hizmetler, iş merkezi ve konut yapımı ve uluslararası yatırım danışmanlığı ve aracılık hizmetleri konularında faaliyet göstermektedir. Bu şirketler idari olarak altı alt grupta toplanmıştır; "Taahhüt Grubu", "Tarımsal Sanayi Grubu", "Emlak Geliştirme Grubu", "Bankacılık Grubu", "Yatırım ve Hizmet Şirketleri Grubu" ve "Uluslararası Yatırım ve Ticaret Şirketler Grubu".

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Dr. Mehmet Ercan Kumcu	Başkan ve İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Prof.Dr.Nikolaos Karamouzis	Başkan Vekili	Doktora
	Piergiorgio Pradelli	Üye	Lisans
	Evangelos Kavvalos	Üye	Yüksek Lisans
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans
	Georgios Marinos	Üye	Yüksek Lisans
	B.Elif Bilgi Zapparoli	Üye	Yüksek Lisans
	Derya Tamerler	Üye	Lisans
	Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Üye	Doktora
	Fedon Hacaki	Üye	Yüksek Lisans
	Mehmet Nazmi Erten	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür:	Mehmet Nazmi Erten	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Derya Tamerler	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Kemal Yıldız	Krediler	Lisans
	Berrin Korkmaz	Bilgi Sistemleri	Lisans
	Haldun Sevinç	Pazarlama	Lisans
	Fatma Aliye Atalay	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Hadiye Rengin Ekmekcioğlu	Faktoring	Yüksek Lisans
	Kemal Atıl Özus	Mali Kontrol ve Bütçe Planlama	Lisans
	Esra Aydın	Operasyon	Lisans
	Mutlu Akpara	Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem Öge	Büyük Kurumsal ve Yapılandırılmış Finansman	Yüksek Lisans
	Fedon Hacaki	Risk Yönetimi	Yüksek Lisans
Denetçiler:	Dr.Ahmet İpekçi	Denetçi	Doktora
	Dr.Ahmet Burak Emel	Denetçi	Doktora
	Firdevs Sancı	Denetçi	Lisans
Denetim Komitesi :	Dr. Mehmet Ercan Kumcu	Başkan	Doktora
	Piergiorgio Pradelli	Üye	Lisans
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.	161.000	%70,00	%70,00	-
TST International Finance S.A.	53.438	%23,23	%23,23	-
Tekfen Holding A.Ş.	13.564	%5,90	%5,90	-
Toplam	**228.002**	**%99,13**	**%99,13**	

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle yurt içinde 34 (31 Aralık 2006: 31) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 579 (31 Aralık 2006: 567) kişidir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Yetkili İmza / Kaşe)

TEKFENBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2007)			(31/12/2006)		
	AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**56.811**	**43.682**	**100.493**	**22.609**	**58.440**	**81.049**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**975**	**36**	**1.011**	**5.420**	**556**	**5.976**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		975	-	975	5.415	-	5.415
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		975	-	975	5.415	-	5.415
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	36	36	5	556	561
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	**I-c**	**17.651**	**67.167**	**84.818**	**113.286**	**115.024**	**228.310**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**60.086**	**-**	**60.086**	**45.935**	**-**	**45.935**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		60.086	-	60.086	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	45.935	-	45.935
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**215.358**	**81.221**	**296.579**	**90.330**	**11.096**	**101.426**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		950	-	950	2.893	-	2.893
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		214.408	81.221	295.629	87.437	11.096	98.533
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**I-e**	**516.932**	**196.249**	**713.181**	**427.109**	**149.669**	**576.778**
6.1	Krediler		502.827	196.249	699.076	424.742	149.669	574.411
6.2	Takipteki Krediler		33.050	-	33.050	14.763	-	14.763
6.3	Özel Karşılıklar (-)		18.945	-	18.945	12.396	-	12.396
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	**I-e**	**8.072**	**-**	**8.072**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**932.643**	**1.820**	**934.463**	**36.591**	**2.014**	**38.605**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		932.643	1.820	934.463	36.591	2.014	38.605
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**9.462**	**-**	**9.462**	**9.462**	**-**	**9.462**
10.1	Mali Ortaklıklar		9.462	-	9.462	9.462	-	9.462
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**I-i**	-	-	-	-	-	-
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-j**	**-**	**632**	**632**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	632	632	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**23.746**	**-**	**23.746**	**24.317**	**-**	**24.317**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**754**	**-**	**754**	**950**	**-**	**950**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		754	-	754	950	-	950
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**		**10.263**	**-**	**10.263**	**1**	**-**	**1**
16.1	Cari Vergi Varlığı		3.763	-	3.763	1	-	1
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-k	6.500	-	6.500	-	-	-
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.070**	**-**	**1.070**	**1.088**	**-**	**1.088**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-l**	**1.344**	**109**	**1.453**	**1.823**	**125**	**1.948**
	AKTİF TOPLAMI		**1.855.167**	**390.916**	**2.246.083**	**778.921**	**336.924**	**1.115.845**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TEKFENBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci	(30/09/2007)			(31/12/2006)		
	PASİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**377.378**	**340.913**	**718.291**	**414.627**	**346.154**	**760.781**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**10**	**22**	**32**	**3.147**	**2**	**3.149**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**975.101**	**52.479**	**1.027.580**	**40.127**	**91.664**	**131.791**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**126.471**	**44.687**	**171.158**	**71.396**	**-**	**71.396**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		25.473	-	25.473	8.530	-	8.530
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		100.998	44.687	145.685	62.866	-	62.866
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**3.735**	**7.011**	**10.746**	**4.935**	**1.039**	**5.974**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**5.933**	**2.536**	**8.469**	**4.799**	**1.829**	**6.628**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**II-e**	**-**	**1.495**	**1.495**	**-**	**3.838**	**3.838**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	1.614	1.614	-	4.037	4.037
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	119	119	-	199	199
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-f**	**-**	**11.687**	**11.687**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	11.687	11.687	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**18.220**	**2.345**	**20.565**	**11.287**	**-**	**11.287**
12.1	Genel Karşılıklar		3.376	2.345	5.721	3.464	-	3.464
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		4.053	-	4.053	3.608	-	3.608
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		10.791	-	10.791	4.215	-	4.215
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**11.988**	**-**	**11.988**	**3.918**	**-**	**3.918**
13.1	Cari Vergi Borcu		11.988	-	11.988	3.615	-	3.615
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	303	-	303
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-i**	**263.851**	**221**	**264.072**	**117.083**	**-**	**117.083**
16.1	Ödenmiş Sermaye		229.314	-	229.314	50.000	-	50.000
16.2	Sermaye Yedekleri		5.316	221	5.537	40.383	-	40.383
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		621	221	842	250	-	250
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		3.128	-	3.128	3.128	-	3.128
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kont. Edil. Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		1.567	-	1.567	37.005	-	37.005
16.3	Kâr Yedekleri		17.138	-	17.138	9.926	-	9.926
16.3.1	Yasal Yedekler		7.080	-	7.080	7.080	-	7.080
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		10.058	-	10.058	2.846	-	2.846
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		12.083	-	12.083	16.774	-	16.774
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	4.388	-	4.388
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		12.083	-	12.083	12.386	-	12.386
	PASİF TOPLAMI		**1.782.687**	**463.396**	**2.246.083**	**671.319**	**444.526**	**1.115.845**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

TEKFENBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		(30/09/2007)			(31/12/2006)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**271.203**	**498.794**	**769.997**	**368.606**	**399.860**	**768.466**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2,3**	**208.501**	**345.804**	**554.305**	**189.566**	**289.549**	**479.115**
1.1	Teminat Mektupları		208.501	77.329	285.830	189.566	106.509	296.075
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		21.163	5.406	26.569	22.512	5.032	27.544
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		187.338	71.923	259.261	167.054	101.477	268.531
1.2	Banka Kredileri		-	5.022	5.022	-	8.865	8.865
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	5.022	5.022	-	8.865	8.865
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	95.036	95.036	-	94.343	94.343
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	95.036	95.036	-	94.343	94.343
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		-	10	10	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	168.407	168.407	-	79.832	79.832
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-a-1**	**62.435**	**-**	**62.435**	**60.756**	**-**	**60.756**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		62.435	-	62.435	60.756	-	60.756
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		45.535	-	45.535	41.780	-	41.780
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.667	-	2.667	2.962	-	2.962
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		11.062	-	11.062	10.624	-	10.624
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.171	-	3.171	5.390	-	5.390
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**267**	**152.990**	**153.257**	**118.284**	**110.311**	**228.595**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	120.480	120.480	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	120.480	120.480	-	-	-
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		267	32.510	32.777	118.284	110.311	228.595
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		267	17.538	17.805	862	7.879	8.741
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		134	8.771	8.905	154	4.220	4.374
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		133	8.767	8.900	708	3.659	4.367
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	106.949	102.432	209.381
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	28.500	74.497	102.997
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	78.449	27.935	106.384
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		-	14.972	14.972	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	7.486	7.486	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	7.486	7.486	-	-	-
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		-	-	-	10.473	-	10.473
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.548.616**	**2.075.485**	**3.624.101**	**1.175.128**	**1.344.782**	**2.519.910**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**158.651**	**101.397**	**260.048**	**135.997**	**99.439**	**235.436**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		13.315	-	13.315	15.620	-	15.620
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		76.029	11.589	87.618	46.006	13.627	59.633
4.3	Tahsile Alınan Çekler		31.058	30.877	61.935	25.904	38.617	64.521
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		29.431	33.919	63.350	42.985	30.388	73.373
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		8.818	25.012	33.830	5.482	16.807	22.289
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.389.965**	**1.974.088**	**3.364.053**	**1.039.131**	**1.245.343**	**2.284.474**
5.1	Menkul Kıymetler		3.342	-	3.342	331	-	331
5.2	Teminat Senetleri		758.131	1.201.269	1.959.400	560.080	899.872	1.459.952
5.3	Emtia		28.653	3.571	32.224	34.643	-	34.643
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		557.160	759.191	1.316.351	403.274	337.006	740.280
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		42.679	10.057	52.736	40.803	8.465	49.268
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.819.819**	**2.574.279**	**4.394.098**	**1.543.734**	**1.744.642**	**3.288.376**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TEKFENBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 VE 30 EYLÜL 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEMLERE VE AYNI TARİHTE SONA EREN ÜÇER AYLIK DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

III.	GELİR TABLOLARI GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01/2007-30/09/2007	01/01/2006-30/09/2006	01/07/2007-30/09/2007	01/07/2006-30/09/2006
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**181.852**	**73.617**	**80.998**	**29.571**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	81.896	45.349	29.580	18.232
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4.951	1.817	2.321	751
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	13.767	6.318	2.187	4.033
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.752	10.199	791	2.854
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		78.297	9.796	46.045	3.659
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		250	249	117	194
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		19.388	961	10.457	409
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		58.659	8.586	35.471	3.056
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		189	138	74	42
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**(136.287)**	**(52.181)**	**(60.158)**	**(20.433)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(62.942)	(43.919)	(18.468)	(17.119)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	(58.026)	(4.868)	(33.778)	(1.934)
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(15.099)	(2.676)	(7.875)	(952)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(220)	(718)	(37)	(428)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**45.565**	**21.436**	**20.840**	**9.138**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**10.160**	**7.686**	**3.970**	**2.650**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.947	8.471	4.228	2.918
4.1.1	Nakdi Kredilerden		2.106	1.004	899	329
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		5.256	3.681	2.106	1.386
4.1.3	Diğer	IV-h	3.585	3.786	1.223	1.203
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(787)	(785)	(258)	(268)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	(52)	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(41)	(42)	(13)	(15)
4.2.3	Diğer	IV-h	(746)	(691)	(245)	(253)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**97**	**117**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-c**	**2.367**	**2.771**	**1.717**	**2.296**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(3.526)	1.908	(1.293)	1.084
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.893	863	3.010	1.212
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**7.224**	**16.337**	**1.028**	**960**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**65.413**	**48.347**	**27.555**	**15.044**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**	**IV-e**	**(11.350)**	**(3.641)**	**(2.679)**	**(1.018)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	**IV-f**	**(40.378)**	**(33.456)**	**(12.247)**	**(10.434)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**13.685**	**11.250**	**12.629**	**3.592**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**			**-**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)**		**13.685**	**11.250**	**12.629**	**3.592**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (+)**	**IV-g**	**(1.602)**	**(1.818)**	**(2.848)**	**(967)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(8.626)	-	(4.396)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		7.024	(1.818)	1.548	(967)
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI**		**12.083**	**9.432**	**9.781**	**2.625**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2	Diğer		12.083	9.432	9.781	2.625
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XVI)**		**12.083**	**9.432**	**9.781**	**2.625**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam YTL olarak)		1,098	0,993	0,889	0,276

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TEKFENBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2006	Ödenmiş Sermaye	Öd. 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)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**50.000**	**37.005**	**-**	**-**	**7.080**	**-**	**682**	**-**	**2.164**	**-**	**-**	**-**	**-**	**96.931**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.388**	-	-	-	**4.388**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.388	-	-	-	4.388
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**50.000**	**37.005**	**-**	**-**	**7.080**	**-**	**682**	**-**	**2.164**	**4.388**	**-**	**-**	**-**	**101.319**
	Dönem İçindeki Değişimler														
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(390)**	**(390)**
VI.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar														
VII.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Dönem Net Kân veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**9.432**	-	-	-	-	**9.432**
X.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	**2.164**	-	**(2.164)**	-	-	-	-	-
10.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	2.164	-	(2.164)	-	-	-	-	-
10.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Ed. Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Birincil Sermaye Benzeri Borçlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**İkincil Sermaye Benzeri Borçlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…….+XIV+XV+XVI)	**50.000**	**37.005**	**-**	**-**	**7.080**	**-**	**2.846**	**-**	**9.432**	**4.388**	**-**	**-**	**(390)**	**110.361**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TEKFENBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	CARİ DÖNEM 30/09/2007	Ödenmiş Sermaye	Od. 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)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**50.000**	**37.005**	**-**	**-**	**7.080**	**-**	**2.846**	**-**	**12.386**	**4.388**	**3.128**	**-**	**250**	**117.083**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**592**	**592**
IV.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktanlan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Dönem Net Kân veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**12.083**	-	-	-	-	**12.083**
VIII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	**7.212**	**9.562**	**(12.386)**	**(4.388)**	-	-	-	-
10.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	7.212	9.562	(12.386)	(4.388)	-	-	-	-
10.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Artırımı**	**179.314**	**(35.438)**	-	-	-	-	-	**(9.562)**	-	-	-	-	-	**134.314**
9.1	Nakden	134.314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134.314
9.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Ed. Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	35.438	(35.438)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8	Diğer	9.562	-	-	-	-	-	-	(9.562)	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Elden Çıkanlmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Birincil Sermaye Benzeri Borçlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İkincil Sermaye Benzeri Borçlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+……+XII+XIII+XIV)	**229.314**	**1.567**	**-**	**-**	**7.080**	**-**	**10.058**	**-**	**12.083**	**-**	**3.128**	**-**	**842**	**264.072**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2007 VE 30 EYLÜL 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

V.	NAKİT AKIŞ TABLOSU	(30/09/2007)	(30/09/2006)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**4.809**	**(1.370)**
1.1.1	Alınan Faizler	136.225	69.807
1.1.2	Ödenen Faizler	(117.605)	(48.859)
1.1.3	Alınan Temettüler	97	778
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	10.160	8.471
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	10.134
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2.424	2.450
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(19.141)	(15.848)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(4.276)	(1.604)
1.1.9	Olağandışı Kalemler	-	-
1.1.10	Diğer	(3.075)	(26.699)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**766.226**	**(29.319)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	4.324	10.495
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-	(23.770)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(145.735)	(183.524)
1.2.5	Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(32.189)	(393)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)	(4.723)	(27.393)
1.2.7	Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)	(34.761)	120.209
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	973.863	61.974
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	835
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	5.447	12.248
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**771.035**	**(30.689)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(1.047.222)**	**2.486**
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	-	8.831
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2.294)	(1.643)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	786	14.703
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(177.372)	(19.118)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(877.965)	(33.132)
2.8	İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	9.623	33.714
2.9	Diğer	-	(869)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**131.810**	**(1.993)**
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	(2.504)	(1.993)
3.6	Diğer	134.314	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	-	**6.270**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)**	**(144.377)**	**(23.926)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**306.856**	**237.708**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**162.479**	**213.782**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

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.

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında ("Yönetmelik") 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 konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibariyle şarta bağlı hususlar 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 XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca 30 Eylül 2007 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2006 tarihli finansal tablolara da TMS uygulamasının etkileri yansıtılmıştır.

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

	30 Eylül 2006
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârı/(Zararı)	**(2.038)**
Çalışan Hakları Karşılığı	*(81)*
Sabit Kıymetler Değerleme Farkları ve Satış Karı	*2.566*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Değerleme Farkları ve Satış Karı	*8.846*
Ertelenmiş Vergi Etkisi	*139*
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârına Toplam Etki	*11.470*
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Kârı/(Zararı)	**9.432**

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

	31 Aralık 2005
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynak Tutarı	**96.931**
Çalışan Hakları Karşılığı	*(1.570)*
Sabit Kıymetler Değerleme Farkları	*2.288*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Değerleme Farkları	*3.885*
Ertelenmiş Vergi Etkisi	*(215)*
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynaklarına Toplam Etki	*4.388*
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Özkaynak Tutarı	**101.319**

3. 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren döneme ilişkin nakit akışlarında TMS'ye göre yapılmış önemli bir düzeltme bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU:

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta 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.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme" (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.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri / gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine 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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup 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 kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. 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 IV. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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 kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların gerçeğe uygun değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Krediler 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 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 kredi ve alacakları 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. Banka tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "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 oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("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.

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

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen elden çıkarılacak 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.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Marka değeri gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

31 Aralık 2006 itibariyle, Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerleme metodu"nu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan güncel ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ancak beşinci bölüm V.4'te detayı yer alan finansal kiralama sözleşmesi kapsamında edinilen gayrimenkul'un değer artış tutarı Banka'nın hisse devri ile ilgili olarak yapılan sözleşme kapsamında satış opsiyonu göz önünde bulundurularak finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlemenin etkisi brüt 3.910 YTL (vergiden sonra net 3.128 YTL)'dir.

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

Binalar	%2
Menkuller, Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen Menkuller	%5-50
Özel Maliyetler (*)	Kira süresince itfa edilmektedir

(*) Özel maliyetler, kiralanan gayrimenkul için yapılan harcamaları kapsamaktadır ve faydalı ömrün kira sözleşmesinin süresinden uzun olduğu hallerde kira süresi boyunca, kısa olduğu durumlarda faydalı ömürleri olan beş yıl üzerinden amortismana tabi tutulur.

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Önceki dönemde Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerleme metodu"nu benimsemiş ve finansal kiralama sözleşmesi kapsamında edinilen gayrimenkulun değer artış tutarı Banka'nın hisse devri ile ilgili olarak yapılan sözleşme kapsamında, satış opsiyonu göz önünde bulundurularak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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.

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

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki 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.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2007 yılı için %20 (2006 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.

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibariyle geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı ve türev finansal boçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal boçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	12.083	9.432
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	11.000.000	9.500.000
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1000 nominal için tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)	1,098	0,993

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

XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 nolu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2007 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2006 ve 30 Eylül 2006 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a. 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %29,16 (31 Aralık 2006: %16,90) olup, hem ilgili mevzuatta belirlenen %8 asgari oranını hem de Banka'nın risk parametreleri arasında yer alan sermaye yeterlilik oranının %12'den büyük olması koşulunu sağlamaktadır.

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.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :

	Risk Ağırlıkları			
	% 0	**% 20**	**% 50**	**% 100**
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**1.438.320**	**85.889**	**220.262**	**496.335**
Nakit Değerler	7.188	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	10.533	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	84.156		602
Para Piyasalarından Alacaklar	60.000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	80.485	-	-	-
Krediler	36.784	1.673	216.890	442.347
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	14.105
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	276.224	-	-	950
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	903.962	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	339
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	52.793	60	3.372	5.609
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	9.462
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	22.855
Diğer Aktifler	10.351		-	66
Nazım Kalemler	**12.242**	**118.040**	**127.365**	**99.118**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	12.242	114.247	127.365	99.115
Türev Finansal Araçlar	-	3.793	-	3
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1.450.562**	**203.929**	**347.627**	**595.453**

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	810.052	676.044
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	19.938	22.350
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	75.399	-
Özkaynak	263.975	118.044
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**%29,16**	**%16,90**

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

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	229.314	50.000
Nominal Sermaye	229.314	50.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.567	37.005
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	7.080	7.080
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3.175	3.175
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3.905	3.905
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	10.058	2.846
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	10.058	2.846
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	12.083	16.774
Net Dönem Kârı	12.083	12.386
Geçmiş Yıllar Kârı	-	4.388
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	3.406
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	1.509	1.268
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	892	1.366
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	754	950
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye toplamı	**260.102**	**117.111**

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Genel Karşılıklar	5.721	3.464
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	1.408	1.408
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	378	113
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	378	113
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	**7.507**	**4.985**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**267.609**	**122.096**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	**3.634**	**4.052**
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 (**)	27	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	452	468
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**263.975**	**118.044**

(*) 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.

(**) Münferit bir işlemden kaynaklanan aşım tutarının tamamına yakın kısmı rapor tarihi itibariyle giderilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Risk ölçümü gerek standart metot gerekse içsel metot ile yapılmaktadır. Standart yöntemde aylık ve haftalık düzenli resmi raporlama yapılırken, içsel model ile günlük olarak risk ölçümü yapılabilmektedir. Risklerdeki dalgalanmalar aktif olarak takip edilmekte ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Piyasa riski komitesi üç aylık dönemler itibariyle konsolide bazda da resmi raporlama yapmaktadır. Ayrıca satılmaya hazır ve alım-satım portföyü ile ilgili sınırlamalar, yönetim kurulu tarafından bütçeyle birlikte onaylanan risk parametrelerinde tanımlanmıştır.

Aşağıdaki tabloda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Risk Ölçüm Yöntemi" ne göre piyasa riski hesaplamasının detayları sunulmaktadır:

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1.024
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	571
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1.595
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	**19.938**

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Operasyonel risk, Banka tarafından 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre Banka'nın son üç yıla ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel gösterge yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Her yıl bütçeyle birlikte onaylanan Risk Parametreleri dökümanında, Yönetim Kurulu tarafından günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Banka, serbest dalgalanan kur rejimi sebebiyle ilke olarak agresif bir yapıda döviz pozisyonu spekülasyonu yapmamaktadır, zaman zaman kısa süreli makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

Banka, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunması amaçlı, türev araçları kullanmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	Euro		ABD $		100 Yen	
	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
30 Eylül 2007/31 Aralık 2006 Günü Döviz Alış Kuru	**1,7086 YTL**	**1,8515 YTL**	**1,2048 YTL**	**1,4056 YTL**	**1,0431 YTL**	**1,1797 YTL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7086 YTL	1,8515 YTL	1,2048 YTL	1,4056 YTL	1,0431 YTL	1,1797 YTL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7129 YTL	1,8668 YTL	1,2100 YTL	1,4192 YTL	1,0456 YTL	1,1937 YTL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7190 YTL	1,8650 YTL	1,2167 YTL	1,4198 YTL	1,0544 YTL	1,1919 YTL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7301 YTL	1,8686 YTL	1,2278 YTL	1,4222 YTL	1,0699 YTL	1,1952 YTL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7197 YTL	1,8725 YTL	1,2186 YTL	1,4186 YTL	1,0582 YTL	1,1958 YTL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

	Euro		ABD $		100 Yen	
	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Aritmetik ortalama–30 günlük	1,7444 YTL	1,8820 YTL	1,2558 YTL	1,4245 YTL	1,0886 YTL	1,2100 YTL

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir;

	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2007					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	30.888	12.508	1	285	43.682
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6.558	59.582	10	1.017	67.167
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11	7	-	-	18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	81.221	-	-	81.221
Krediler (*)	119.114	153.528	-	-	272.642
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.820	-	-	-	1.820
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	632	-	-	632
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	24	85	-	-	109
Toplam Varlıklar (*)	**158.415**	**307.563**	**11**	**1.302**	**467.291**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	16	142	-	3	161
Döviz Tevdiat Hesabı	113.613	225.591	1	1.547	340.752
Para Piyasalarına Borçlar	-	44.687	-	-	44.687
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.339	12.140	-	-	52.479
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	154	6.857	-	-	7.011
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	11.687	-	-	11.687
Diğer Yükümlülükler	1.443	2.475	-	131	4.049
Toplam Yükümlülükler (*)	**155.565**	**303.579**	**1**	**1.681**	**460.826**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.850**	**3.984**	**10**	**(379)**	**6.465**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(1.794)**	**1.774**	**-**	**24**	**4**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.417	5.330	-	24	8.771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.211	3.556	-	-	8.767
Gayrinakdi Krediler (**)	**167.454**	**171.253**	**200**	**6.897**	**345.804**
31 Aralık 2006					
Toplam Varlıklar (*)	172.014	223.880	366	1.143	397.403
Toplam Yükümlülükler (*)	169.366	273.483	3	1.672	444.524
Net Bilanço Pozisyonu	**2.648**	**(49.603)**	**363**	**(529)**	**(47.121)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(2.407)**	**49.530**	**-**	**-**	**47.123**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	555	78.162	-	-	78.717
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.962	28.632	-	-	31.594
Gayrinakdi Krediler (**)	**130.879**	**155.970**	**142**	**2.558**	**289.549**

(*) Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle bilançoda Yeni Türk Lirası sütununda yer alan 76.393 YTL tutarında kullandırılan dövize endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir (31 Aralık 2006: 61.035 YTL). Ayrıca yabancı para varlıklarda bulunan 18 YTL (31 Aralık 2006: 556 YTL) "Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları" ile yabancı para yükümlülüklerde bulunan 4 YTL (31 Aralık 2006: 2 YTL) "Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları" ve 2.345 YTL (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır) "Genel Karşılıklar" ve 221 YTL (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır) "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" tabloya dahil edilmemektedir.

(**) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Faiz oranı riski, piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin Banka'nın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerindeki değer artış/azalış etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı faiz oranı içeren risklerin faiz duyarlılığı çeşitli analizlerle izlenmekte ve haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'nde görüşülmektedir.

Banka Aktif Pasif Komitesi, net faiz gelirini, faizli enstrümanların yeniden fiyatlandırma işlemiyle çeşitli piyasa faiz hadleri değişim olasılıklarını değerlendirerek aktif pasif yönetimi politikalarını oluşturmaktadır.

Bilançoda oluşabilecek riskini minimize etmek amacıyla pasif vadesinin de kısa oluşu nedeniyle plasmanların da vadesi kısa tutulmaya çalışılmaktadır. Yatırım, satılmaya hazır ve ticari portföyün bileşiminde likidite ön plandadır. Alınan bu önlemler sayesinde, kriz ortamında ortaya çıkabilecek gerek kredi gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olası kayıpların özkaynağı küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

30 Eylül 2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	93.228	-	-	-	-	7.265	100.493
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	81.100	-	-	-	-	3.718	84.818
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	87	120	139	235	430	-	1.011
Para Piyasalarından Alacaklar	60.086	-	-	-	-	-	60.086
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	70.434	26	51.214	63.116	110.839	950	296.579
Verilen Krediler	375.744	150.411	93.832	50.607	36.555	14.104	721.253
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.088	12.143	1.820	4.353	914.059	-	934.463
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	632	46.748	47.380
Toplam Varlıklar	**682.767**	**162.700**	**147.005**	**118.311**	**1.062.515**	**72.785**	**2.246.083**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	452	452
Diğer Mevduat	433.316	171.877	27.719	3.682	-	81.245	717.839
Para Piyasalarına Borçlar	171.158	-	-	-	-	-	171.158
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10.746	10.746
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.665	19.512	74.826	8.558	912.019	-	1.027.580
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	303	356	152	286	12.085	305.126	318.308
Toplam Yükümlülükler	**617.442**	**191.745**	**102.697**	**12.526**	**924.104**	**397.569**	**2.246.083**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**65.325**	**-**	**44.308**	**105.785**	**138.411**	**-**	**353.829**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**-**	**(29.045)**	**-**	**-**	**-**	**(324.784)**	**(353.829)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	36.148	1	24.096	-	-	-	60.245
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(60.240)	-	(60.240)
Toplam Pozisyon	**101.473**	**(29.044)**	**68.404**	**105.785**	**78.171**	**(324.784)**	**5**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	72.222	-	-	-	-	8.827	81.049
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	223.052	-	-	-	-	5.258	228.310
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.447	2.803	256	216	254	-	5.976
Para Piyasalarından Alacaklar	45.935	-	-	-	-	-	45.935
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.205	7.518	1.867	19.471	65.472	2.893	101.426
Verilen Krediler	316.197	103.616	84.305	41.614	24.562	6.484	576.778
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.260	-	7.678	20.049	5.618	-	38.605
Diğer Varlıklar	95	-	-	-	-	37.671	37.766
Toplam Varlıklar	**669.413**	**113.937**	**94.106**	**81.350**	**95.906**	**61.133**	**1.115.845**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	5.031	-	-	-	-	175	5.206
Diğer Mevduat	449.169	174.211	22.688	5.681	-	103.826	755.575
Para Piyasalarına Borçlar	71.396	-	-	-	-	-	71.396
Muhtelif Borçlar	561	-	-	-	-	5.413	5.974
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13.881	65.673	46.497	2.601	3.139	-	131.791
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	3.462	630	960	1.663	274	138.914	145.903
Toplam Yükümlülükler	**543.500**	**240.514**	**70.145**	**9.945**	**3.413**	**248.328**	**1.115.845**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**125.913**	**-**	**23.961**	**71.405**	**92.493**	**-**	**313.772**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(126.577)**	**-**	**-**	**-**	**(187.195)**	**(313.772)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**125.913**	**(126.577)**	**23.961**	**71.405**	**92.493**	**(187.195)**	**-**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Eylül 2007	Euro	ABD Doları	Yen	YTL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,70	2,33	-	12,93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,06	5,12	-	17,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,00
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8,71	-	18,34
Verilen Krediler	6,55	7,82	-	22,91
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10,33	-	-	18,10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat (*)	2,89	4,71	-	17,35
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,92	-	17,23
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,11	6,17	-	15,49

31 Aralık 2006	Euro	ABD Doları	Yen	YTL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,73	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,69	5,23	-	18,51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	20,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18,44
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,98	-	19,09
Verilen Krediler	6,24	8,23	-	23,66
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10,33	-	-	18,19
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	18,90
Diğer Mevduat (*)	2,74	4,49	-	18,18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18,04
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,03	6,44	-	16,19

(*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı ve özkaynak yapısı, kullanılmayan borçlanma kaynakları bu riski bertaraf etmektedir. Banka yönetim kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimlerindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında ölçmeye yönelik model çalışmalarını takip etmektedir.

Uzun vadeli likidite ihtiyacı için, zaman zaman yurt dışı piyasalar uygun oldukça yabancı para cinsinden uzun vadeli borçlanma yapılmaktadır. Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilecek Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankaların işlem limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Banka bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanmaktadır.

Nakit akımları sonucu oluşan fon fazlaları, risk-getiri dengesi dikkate alınarak değerlendirilmekte, bu değerlendirmelerde bütçe ile birlikte bir risk kriteri olarak onaylanmış olan Kasa + Bankalar / Toplam Aktifler oranının %10 kısıtının altına düşmemesine dikkat edilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2007	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alına Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7.265	93.228	-	-	-	-	-	100.493
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.718	80.498	-	-	-	-	602	84.818
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	87	120	-	235	569	-	1.011
Para Piyasalarından Alacaklar	-	60.086	-	-	-	-	-	60.086
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	26	-	133.549	162.054	950	296.579
Verilen Krediler	-	184.588	234.425	158.233	92.294	37.609	14.104	721.253
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	12.143	1.820	6.441	914.059	-	934.463
Diğer Varlıklar (*)	-	487	3.960	11	683	7.133	35.106	47.380
Toplam Varlıklar	**10.983**	**418.974**	**250.674**	**160.064**	**233.202**	**1.121.424**	**50.762**	**2.246.083**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	452	-	-	-	-	-	-	452
Diğer Mevduat	81.245	433.316	171.877	27.719	3.682	-	-	717.839
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	12.665	19.512	25.256	11.061	959.086	-	1.027.580
Para Piyasalarına Borçlar	-	171.158	-	-	-	-	-	171.158
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	4.033	-	-	-	-	6.713	10.746
Diğer Yükümlülükler (**)	-	12.165	8.982	152	286	12.085	284.638	318.308
Toplam Yükümlülükler	**81.697**	**633.337**	**200.371**	**53.127**	**15.029**	**971.171**	**291.351**	**2.246.083**
Likidite Açığı	**(70.714)**	**(214.363)**	**50.303**	**106.937**	**218.173**	**150.253**	**(240.589)**	**-**
31 Aralık 2006								
Toplam Aktifler	44.930	511.561	152.327	143.178	99.184	123.357	41.308	**1.115.845**
Toplam Yükümlülükler	109.323	549.136	205.029	70.144	9.944	39.203	133.066	**1.115.845**
Likidite Açığı	**(64.393)**	**(37.575)**	**(52.702)**	**73.034**	**89.240**	**84.154**	**(91.758)**	**-**

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Perakende bankacılık bireysel müşteriler ve küçük işletmeler segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli müşterilere kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi kurumsal bankacılık hizmetleri sağlamaktadır.

Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Eylül 2007	**Perakende Bankacılık**	**Kurumsal**	**Hazine**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	17.354	29.583	18.379	65.316
Dağıtılamayan giderler	-	-	-	(51.728)
Net Faaliyet Gelirleri	**17.354**	**29.583**	**18.379**	**13.588**
Temettü Gelirleri	-	-	-	97
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**-**	**-**	**13.685**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(1.602)
Net Kâr	**-**	**-**	**-**	**12.083**
Bölüm Varlıkları	119.967	632.536	1.446.832	2.199.335
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	9.462
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	37.286
Toplam Varlıklar	**119.967**	**632.536**	**1.446.832**	**2.246.083**
Bölüm Yükümlülükleri	405.844	329.034	1.210.457	1.945.335
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	300.748
Toplam Yükümlülükler	**405.844**	**329.034**	**1.210.457**	**2.246.083**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3.058	4.130	2.930	5.874
T.C.Merkez Bankası	53.753	39.552	19.679	52.555
Diğer	-	-	-	11
Toplam	**56.811**	**43.682**	**22.609**	**58.440**

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

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	53.753	10.503	19.679	24.187
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	29.049	-	28.368
Toplam	**53.753**	**39.552**	**19.679**	**52.555**

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 2007 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranları YTL için %12,93, ABD Doları için %2,33 ve Euro için %1,70'dir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 61 YTL (31 Aralık 2006: 3.346 YTL)'dir.

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

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	18	-	12
Swap İşlemleri	-	-	-	544
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	18	-	-
Diğer	-	-	5	-
Toplam	**-**	**36**	**5**	**556**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	17.651	67.167	113.286	115.024
Yurtiçi	17.651	603	113.286	67.912
Yurtdışı	-	66.564	-	47.112
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**17.651**	**67.167**	**113.286**	**115.024**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

1. Teminat olarak gösterilen ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri :

   30 Eylül 2007 tarihi itibariyle teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık tutarı 1.396 YTL (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır)'dir. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı ise 117.238 YTL (31 Aralık 2006: 59.980 YTL)'dir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2007	**31 Aralık 2006**
Borçlanma Senetleri	295.655	98.533
Borsada İşlem Gören	214.434	87.437
Borsada İşlem Görmeyen (*)	81.221	11.096
Hisse Senetleri	950	7.096
Borsada İşlem Gören	-	6.146
Borsada İşlem Görmeyen	950	950
Değer Azalma Karşılığı (-)	26	4.203
Toplam	**296.579**	**101.426**

(*) Eurobondlar "Borsada İşlem Görmeyen" olarak sınıflandırılmıştır.

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 2007		31 Aralık 2006	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	167	23.104	1.977	24.432
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	715	-	742	45
Toplam	**882**	**23.104**	**2.719**	**24.477**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**701.578**	-	**5.380**	**190**
İskonto ve İştira Senetleri	7.618	-	-	-
İhracat Kredileri	156.324	-	619	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	41.941	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	11.552	-	2.336	-
Kredi Kartları	3.150	-	10	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer (*)	480.993	-	2.415	190
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**701.578**	-	**5.380**	**190**

(*) Diğer kalemi içinde 8.072 YTL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**3.413**	**8.550**	**11.963**
Konut Kredisi	-	842	842
Taşıt Kredisi	88	3.695	3.783
İhtiyaç Kredisi	3.325	3.994	7.319
Diğer	-	19	19
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1.884**	**-**	**1.884**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.884	-	1.884
Bireysel Kredi Kartları-YP	**59**	**-**	**59**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59	-	59
Personel Kredileri-TP	**324**	**336**	**660**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	26	26
İhtiyaç Kredisi	324	310	634
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**53**	**-**	**53**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	53	-	53
Personel Kredi Kartları-YP	**2**	**-**	**2**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.265**	**-**	**1.265**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7.000**	**8.886**	**15.886**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**12.428**	**28.297**	**40.725**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	355	12.012	12.367
İhtiyaç Kredileri	12.073	16.285	28.358
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**47**	**47**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi i	-	47	47
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1.066**	**-**	**1.066**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.066	-	1.066
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**96**	**-**	**96**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	96	-	96
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.430**	**-**	**1.430**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**15.020**	**28.344**	**43.364**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Yurtiçi Krediler	706.036	573.000
Yurtdışı Krediler	1.112	1.411
Toplam	**707.148**	**574.411**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	274	165
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.078	356
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.593	11.875
Toplam	**18.945**	**12.396**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

8(i). Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2007	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	330	6.667
31 Aralık 2006	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	203	1.774

8(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.200**	**1.061**	**12.502**
Dönem İçinde İntikal (+)	8.163	85	12.463
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.551	1.866
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7.551	1.866	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	300	487	1.637
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.512**	**6.344**	**25.194**
Özel Karşılık (-)	274	1.078	17.593
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.238**	**5.266**	**7.601**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2007			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	861	4.822
Özel Karşılık (-)	-	108	4.822
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	**753**	-
31 Aralık 2006			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.700
Özel Karşılık (-)	-	-	3.700
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	33.423	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**33.423**		-	-

2. Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	49.042	-	5.278	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**49.042**		**5.278**	-

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

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Devlet Tahvili (*)	934.463	35.851
Hazine Bonosu	-	2.754
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**934.463**	**38.605**

(*) Devlet tahvilleri arasında 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle 1.820 YTL (31 Aralık 2006: 2.014 YTL) tutarında Türkiye Cumhuriyeti Eurobondları bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Borçlanma Senetleri	934.463	38.605
Borsada İşlem Görenler	932.643	36.591
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1.820	2.014
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**934.463**	**38.605**

(*) Eurobondlar "Borsada İşlem Görmeyen" olarak sınıflandırılmıştır.

5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların elde etme maliyeti üzerinden dönem içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Dönem Başındaki Değer	**35.620**	**72.103**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(142)	259
Yıl İçindeki Alımlar	911.943	33.132
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(43.459)	(69.874)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**903.962**	**35.620**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

   Bulunmamaktadır.

2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri :

   Bulunmamaktadır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

	Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01

4. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri :

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	27.657	7.367	2	2.026	40	875	515	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu :

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Dönem Başı Değeri	**9.462**	**9.462**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**9.462**	**9.462**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	**%99,99**	**%99,99**

6. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar :

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	9.462	9.462
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	632	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**632**	**-**	**-**

Banka TMS39 çerçevesinde 40 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar ve 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 14 Ocak 2013 vadeli Eurobondların piyasa faiz oranlarının değişmesinden kaynaklanacak rayiç değer değişikliklerini, 50 milyon ABD Doları nominal bedelli swap işlemleri ile bertaraf etmiştir. Korunma işlemlerindeki ilişkinin etkinliği belirlenirken, korunma işlemine konu edilen menkul kıymetlerin ve riskten korunma araçlarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler esas alınmış ve korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle TMS 12 uyarınca hesaplanan 8.098 YTL (31 Aralık 2006: 1.243 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ve 1.598 YTL (31 Aralık 2006: 1.546 YTL) tutarındaki vergi pasifini netleştirdikten sonra 6.500 YTL (31 Aralık 2006: 303 YTL) net ertelenmiş vergi aktifini (31 Aralık 2006: vergi pasifini) finansal tablolarına yansıtmıştır. Taşınan zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

l. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.453 YTL (31 Aralık 2006: 1.948 YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler :

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler :

(i) 30 Eylül 2007:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birimkimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8.786	-	11.455	273.919	14.080	4.785	57	-	313.082
Döviz Tevdiat Hesabı	54.303	-	39.948	175.997	62.886	7.618	-	-	340.752
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	53.086	-	39.939	173.370	55.546	6.434	-	-	328.375
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.217	-	9	2.627	7.340	1.184	-	-	12.377
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.578	-	-	14	-	-	-	-	1.592
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	16.094	-	2.857	34.292	8.203	13	-	-	61.459
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	484	-	4	462	-	4	-	-	954
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	452	-	-	-	-	-	-	-	452
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	450	-	-	-	-	-	-	-	450
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**81.697**	**-**	**54.264**	**484.684**	**85.169**	**12.420**	**57**	**-**	**718.291**

(ii) 31 Aralık 2006:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birimkimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8.010	-	11.059	238.472	27.918	32.505	457	-	318.421
Döviz Tevdiat Hesabı	68.646	-	19.750	208.803	36.956	10.992	852	-	345.999
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	68.199	-	19.748	207.734	36.837	9.410	852	-	342.780
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	447	-	2	1.069	119	1.582	-	-	3.219
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	781	-	30	1.113	-	-	-	-	1.924
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	24.216	-	18.586	33.382	8.555	617	-	-	85.356
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.451	-	14	1.243	164	3	-	-	3.875
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	175	-	5.031	-	-	-	-	-	5.206
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	164	-	5.031			-	-	-	5.195
Yurtdışı Bankalar	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**104.279**	**-**	**54.470**	**483.013**	**73.593**	**44.117**	**1.309**	**-**	**760.781**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler :

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**30 Eylül 2007**	**31 Aralık 2006**	**30 Eylül 2007**	**31 Aralık 2006**
Tasarruf Mevduatı	95.679	93.818	217.403	224.603
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	46.726	47.172	160.428	131.606
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dığ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Banka'nın merkezi yurtiçinde olduğundan yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

(iii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi bulunmamaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	10	4	3	2
Swap İşlemleri	-	-	3.144	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	18	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10**	**22**	**3.147**	**2**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	32.514	51.205	31.269	58.822
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	942.587	1.274	8.858	32.842
Toplam	**975.101**	**52.479**	**40.127**	**91.664**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	28.998	23.858	29.202	53.281
Orta ve Uzun Vadeli	946.103	28.621	10.925	38.383
Toplam	**975.101**	**52.479**	**40.127**	**91.664**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler :

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.178	1.097	3.750	3.564
1-4 Yıl Arası	436	398	287	274
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1.614**	**1.495**	**4.037**	**3.838**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	11.687	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**11.687**	**-**	**-**

Banka TMS39 çerçevesinde 40 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar ve 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 14 Ocak 2013 vadeli Eurobondların piyasa faiz oranlarının değişmesinden kaynaklanacak rayiç değer değişikliklerini, 50 milyon ABD Doları nominal bedelli swap işlemleri ile bertaraf etmiştir. Korunma işlemlerindeki ilişkinin etkinliği belirlenirken, korunma işlemine konu edilen menkul kıymetlerin ve riskten korunma araçlarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler esas alınmış ve korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.813	2.713
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	59	80
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	710	524
Diğer	139	147
Toplam	**5.721**	**3.464**

(*) Yukarıdaki tabloda diğer olarak gösterilen 139 YTL (31 Aralık 2006: 147 YTL), nakit ve gayrinakit krediler dışındaki mevzuata göre kredi sayılan kalemler üzerinden ayrılan karşılığı ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

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

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
İskonto Oranı (%)	5,71	5,71
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	92,20	92,20

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.398	2.141
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	831	620
Yıl İçinde Ödenen Yükümlülük (-)	436	363
Dönem Sonu Bakiyesi	2.793	2.398

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle ayrılmış olan 1.260 YTL (31 Aralık 2006: 1.210 YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	3.406

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka diğer karşılıklar altında 8.149 YTL (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır) tutarında dava karşılığı, 2.613 YTL (31 Aralık 2006: 776 YTL) tutarında gayrinakit krediler karşılığı, 29 YTL (31 Aralık 2006: 33 YTL) tutarında kredi kartı promosyon uygulaması karşılığı sınıflandırmıştır.

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle hesaplanan dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ilişikteki finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirmiş olup dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı tutarı 7.456 YTL (31 Aralık 2006: 1.412 YTL)'dir.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle kurumlar vergisi için ayrılan karşılık tutarı 8.626 YTL (31 Aralık 2006: 514 YTL)'dir.

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8.626	514
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.007	1.114
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	36	38
BSMV	922	661
Kambiyo Muameleleri Vergisi	87	96
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15	113
Diğer	462	352
Toplam	**11.155**	**2.888**

3. Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	310	270
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	460	403
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	21	18
İşsizlik Sigortası-İşveren	42	36
Diğer	-	-
Toplam	**833**	**727**

4. Finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu kalemleri netleştirildiğinden, ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: 303 YTL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Hisse Senedi Karşılığı	229.314	50.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

   Banka'nın ödenmiş sermayesi 229.314 YTL olup, 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 Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
21 Ağustos 2007	179.314	134.314	9.562	35.438

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

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer Sermaye Yedekleri (*)
-	-	-	35.438

(*) Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı hesabından yapılan sermaye artışını ifade etmektedir.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütlere ilişkin bilgiler:

   Sermayenin 230.000 YTL'ye artırılması için muhtelif ortaklar tarafından ödenen ve finansal tablolarda "Diğer Yabancı Kaynaklar" da sınıflandırılan 686 YTL, BDDK iznini müteakip sermayeye eklenecektir.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

   Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

   Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	621	221	250	
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**621**	**221**	**250**	**-**

9. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Mart 2007 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2006 yılı karı olan 12.386 YTL'nin 2.824 YTL'lik kısmı olağanüstü yedek olarak, geriye kalan 9.562 YTL'lik kısmı ise diğer yedek olarak ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

   30 Eylül 2007 itibariyle Banka'nın 11.062 YTL (31 Aralık 2006: 10.624 YTL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 45.535 YTL (31 Aralık 2006: 41.780 YTL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü, 3.171 YTL (31 Aralık 2006: 5.390 YTL) müşteriye verilen bloke çekler, 2.667 YTL (31 Aralık 2006: 2.962 YTL), ihracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi, fon yükümlülükleri bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2007	**31 Aralık 2006**
Teminat mektubu	285.830	296.075
Banka kabul kredileri	5.022	8.865
Akreditifler	95.036	94.343
Faktoring Garantileri	10	-
Diğer garantiler	168.407	79.832
Toplam	**554.305**	**479.115**

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

	TP	**YP**
Geçici teminat mektupları	12.522	2.386
Kesin teminat mektupları	160.799	59.092
Avans teminat mektupları	2.714	12.057
Gümrüklere verilen teminat mektupları	30.643	-
Diğer teminat mektupları	1.823	3.794
Toplam	**208.501**	**77.329**

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2007	**31 Aralık 2006**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	167.071	72.490
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.865	5.280
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	163.206	67.210
Diğer Gayrinakdi Krediler	387.234	406.625
Toplam	**554.305**	**479.115**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**203.823**	**344.281**	**2.145**	**265**
Teminat Mektupları	203.823	76.729	2.145	265
Aval ve Kabul Kredileri	-	5.022	-	-
Akreditifler	-	95.009	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	10	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	167.511	-	-

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Banka'nın toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 3.791 YTL tutarında gayri nakdi kredisi bulunmaktadır. Banka bu kredilerle ilgili olarak 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle 1.850 YTL karşılık ayırmıştır.

b. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler :

Koşullu varlık ve yükümlülükler, Karşılıklar, (TMS 37) Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ doğrultusunda finansal tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı koşullu olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak muhasebeleştirilmektedir.

Söz konusu Tebliğ uyarınca "koşullu varlıklar" ile ilgili şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakın ise varlığın muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılması gerekliliği; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise varlığın dipnot olarak açıklanması gerekir.

Aynı Tebliğ uyarınca "koşullu yükümlülükler" ile ilgili "şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Koşullu yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır" prensiplerinden hareket edildiğinde 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın koşullu yükümlülüklerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 10.724 YTL (31 Aralık 2006: 6.780 YTL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 30 Eylül 2007 finansal tablolarında 8.149 YTL (31 Aralık 2006: 3.406 YTL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

MOODY'S (31 Aralık 2006 verileri üzerinden Nisan 2007 tarihlidir)

(Bireysel Kredi Notu)	D-
(Uzun Vadeli Yabancı Para)	B1
(Kısa Vadeli Yabancı Para)	Not Prime
(Görünüm)	Durağan

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	65.015	6.711	301	9
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.219	2.307	156	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	178	-	-	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**72.412**	**9.018**	**457**	**9**

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		30 Eylül 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	170	344	-
Yurtiçi Bankalardan	6.034	1.579	3.895	369
Yurtdışı Bankalardan	2.371	3.613	1.239	471
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.405**	**5.362**	**5.478**	**840**

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

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1	154

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		30 Eylül 2006	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**54.944**	**2.927**	**2.510**	**2.231**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.607	1.516	2.452	1.077
Yurtdışı Bankalara	51.337	1.411	58	1.154
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	155	-	127
Toplam	**54.944**	**3.082**	**2.510**	**2.358**

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

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	167	284

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Ticari Kar/ Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Kar	**259.982**	**536.267**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	18.410	3.779
Türev Finansal İşlemlerden	8.687	444
Diğer	9.723	3.335
Kambiyo İşlemlerinden Kar	241.572	532.488
Zarar (-)	**257.615**	**533.496**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	21.936	1.871
Türev Finansal İşlemlerden	21.192	297
Diğer	744	1.574
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	235.679	531.625
Net Kar/Zarar	**2.367**	**2.771**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle "Diğer faaliyet gelirleri"nin 4.204 YTL tutarındaki bölümü, Banka'nın hisse devrine ilişkin satış anlaşması çerçevesinde teminatlandırılan bir kredi riskine ait karşılığın iptal edilmesi ile oluşan geliri ifade etmektedir.

e. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8.945	2.794
III. Grup Kredi ve Alacaklar	456	79
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1.145	910
V. Grup Kredi ve Alacaklar	7.344	1.805
Genel Karşılık Giderleri	2.405	847
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**11.350**	**3.641**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Personel Giderleri	18.705	15.565
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	881	521
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.765	1.658
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	588	563
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	35	14
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	12.121	9.693
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.853	2.376
Bakım ve Onarım Giderleri	272	197
Reklam ve İlan Giderleri	103	108
Diğer Giderler	8.893	7.012
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	14	-
Diğer	6.269	5.442
Toplam	**40.378**	**33.456**

(*) 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle "Kıdem Tazminatı Karşılığı Gider Hesabı" içerisinde 50 YTL tutarında "Personel İzin Karşılığı Gideri" bulunmaktadır.

g. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar :

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

   30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın 8.626 YTL tutarında cari vergi gideri ve 7.024 YTL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

   Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 7.592 YTL ertelenmiş vergi geliri, geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 568 YTL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 7.024 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

   30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 7.024 YTL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 10.947 YTL (30 Eylül 2006: 8.471 YTL) olup, bu tutarın 3.585 YTL (30 Eylül 2006: 3.786 YTL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Dış Ticaret İşlemlerinden Komisyonlar	1.338	1.131
Alınan Dosya Komisyonları	760	937
Havale Komisyonları	521	476
Sigorta Komisyonları	263	344
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	229	495
Diğer	474	403
Toplam	**3.585**	**3.786**

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 787 YTL (30 Eylül 2006: 785 YTL) olup, bu tutarın 746 YTL (30 Eylül 2006: 691 YTL)'si "Diğer"olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Ortak Nokta Takas Komisyonları	212	158
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	179	206
Kredi Kartı İşlem Giderleri	118	119
EFT İçin verilen Ücret ve Komisyonlar	91	80
Havale Komisyonları	78	70
Diğer	68	58
Toplam	**746**	**691**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2006, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2006 itibariyle sunulmuştur.

1. 30 Eylül 2007 :

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	412	1.977	24.432	96	42
Dönem Sonu Bakiyesi	-	704	167	23.104	59	335
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1	-	217	46	2	2

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

2. 31 Aralık 2006:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	190	4.310	25.312	31	78
Dönem Sonu Bakiyesi	-	412	1.977	24.432	96	42
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**313**	**139**	**3**	**1**

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

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	2.408	2.823	16.956	27.169	5.553	12.756
Dönem Sonu	238	2.408	11.347	16.956	6.929	5.553
Mevduat Faiz Gideri	**96**	**227**	**2.338**	**1.281**	**687**	**837**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Repo	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	1.092	383	170	1.332	69	118
Dönem Sonu	874	1.092	1.320	170	378	69
Repo Faiz Gideri	**71**	**57**	**331**	**218**	**34**	**38**

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alım Satım Amaçlı İşlemler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	7.606	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	**-**	**-**	**(539)**	**-**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	36.144	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	**-**	**-**	**6.929**	**-**	**-**	**-**

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

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

   Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre%
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	673	0,79
Krediler	226	0,03
Gayrinakdi krediler	24.143	4,36
Mevduat	18.514	2,58
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	2.572	1,77
Alınan krediler	933.534	90,85
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	988	66,09

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Banka, Tekfen Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 988 YTL'dir.

   Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının %1,94'sini oluşturmaktadır.

   30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

   Banka Genel Müdürlük birimlerinin bulunduğu gayrimenkulun 21, 22, 23 ve 24 nolu bağımsız katları banka sermayedarlarından Tekfen Holding A.Ş.'den finansal kiralama yolu ile satın alınmış olup, Banka gayrimenkullerine 12.587 YTL (tarihsel değer) değerle kaydedilmiştir. Sözkonusu binanın 27 Aralık 2006 tarihli bağımsız ekspertiz değerleme raporuna göre rayiç değeri 18.000 YTL'dir, bu gayrimenkul 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka'nın hisse devri ile ilgili olarak yapılan sözleşme kapsamında; Tekfen Holding A.Ş.'ye verilen satın alma opsiyonundaki 11.900.000 ABD Doları fiyatı göz önünde bulundurularak finansal tablolara 17.795 YTL brüt, (16.460 YTL net) değerle yansıtılmıştır.

   Genel Müdürlük binasının ve Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Tekfen Tower ve Arşiv binasının işletmesini üstlenen Tekfen Turizm ve İşletmecilik A.Ş.'ne katılım payı ve diğer giderler için 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle 766 YTL (30 Eylül 2006: 636 YTL) ödeme yapmıştır.

   30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Toros Tarım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ne 107 YTL (30 Eylül 2006: 112 YTL) kira bedeli ödemiştir.

   30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Banka Tekfen Holding A.Ş.'ye kira bedeli olarak 32 YTL (30 Eylül 2006: 33 YTL), reklam masraf payı olarak 42 YTL (30 Eylül 2006: 66 YTL) ödemiştir.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle üst yönetime dönem içerisinde ödenen tutar 2.216 YTL (30 Eylül 2006: 1.915 YTL)'dir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Sermaye Piyasası Kurulu'nun, 28 Eylül 2007 tarih ve 24535 sayılı izin yazısını takiben, EFG İstanbul Menkul Değerler A.Ş.'nin %99,99 oranındaki hissesi, Banka tarafından 3 Ekim 2007 tarihinde 93.000.000 ABD Doları (112.100 YTL) bedelle satın alınarak, Banka aktiflerine kaydedilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Kasım 2007 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....