MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2007 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim merkezinin adresi	:	BÜYÜKDERE CAD. NO:185 KANYON OFİS BLOĞU 11. KAT 34394 LEVENT/İSTANBUL
Banka'ın Telefon numarası	:	(0212) 319 95 00
Banka'nın Fax numarası	:	(0212) 319 95 11
Banka'nın Elektronik site adresi	:	www.ml.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	MLBankmuhaberat@ml.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Ağustos 2007

Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finans Müdürü
Ömer Faruk Işık	Kubilay Cinemre	Müge Tarımcı	Tuğba Gücüm

Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi
Atilla Steven Ilkson	Andrew Michael Briski

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Tuğba Gücüm/Finans Müdürü
Tel No: (212) 319 96 21
Fax No: (212) 319 95 11

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

		SAYFA
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akış tablosu	9
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	11
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	11
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	12
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	12
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	12
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	13
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	14
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	15
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	15
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	15
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler	16
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	19
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	19
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
III	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	39
VI.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	40
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	40
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	40

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 7 Ağustos 1991 tarih ve 1991/2066 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, sözkonusu karar 15 Ekim 1991 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 6 Şubat 1992 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 12 Şubat 1992 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır ve yatırım bankası statüsündedir. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi yoktur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (BDDK) 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ile; Merrill Lynch European Asset Holdings Inc'ın, Tat Yatırım Bankası A.Ş'nin sermayesinin %99.947 oranında hissesini devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesine istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uygun bulunmuştur. Bu karara bağlı olarak 7 Aralık 2006 tarihinde hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 1 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen olağanüstü genel kurul kararı ile, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin ünvanı, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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 :

19 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, BDDK'nın 27 Eylül 2006 tarih ve 10806 sayılı onay yazısına dayanarak T.C Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 31 Ekim 2006 tarih ve 8085 sayılı yazılarına istinaden sermaye 2,000,000 YTL'den 20,000,000 YTL'ye çıkartılmıştır.

30 Haziran 2007 tarihleri itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle birim nominal değeri 0.1 YTL olan 200 milyon adet hisseden oluşmaktadır. Banka, Merrill Lynch Holdings Co. şirketleri arasında yer almaktadır.

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Merrill Lynch European Asset Holding Inc.	19,999.996	99.99998%	19,999.996	-
Merrill Lynch Group Inc.	0.001	0.000005%	0.001	-
Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C	0.001	0.000005%	0.001	-
Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C	0.001	0.000005%	0.001	-
Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C	0.001	0.000005%	0.001	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ünvanı	Yöneticinin Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Tecrübe (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Işık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	20
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	20
Yönetim Kurulu Üyeleri	Andrew Briski	Üye	Yüksek Lisans	23
	Atilla Steven İlkson	Üye	Lisans	33
	Osman Nihat Kökmen	Üye	Lisans	14
Genel Müdür	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	20
Genel Müdür Baş Yardımcısı	Osman Nihat Kökmen	Genel Müdür Baş Yardımcısı-Hazine	Lisans	14
Genel Müdür Yardımcıları	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı-Finans	Lisans	11
	Pınar Karadere	Genel Müdür Yardımcısı-Operasyon	Lisans	14

Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Merrill Lynch European Asset Holding Inc.	19,999.996	99.99998%	19,999.996	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Gerekli makamların izniyle her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma ve tacir bankacılığı yapmak.
- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.
- Ticari mümessillik, ticari vekalet sigorta acentelikleri ve hernevi komisyonculuk işlemleri yapmak.
- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı) :

- Her türlü proje ve ekipmanların kısa orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektupları ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacakların satın alınmasını (factoring, forfaiting ve inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını) sağlamak.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde bankanın amacına ulaşabilmesi için gerekli gayrimenkulleri iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiraya almak, gayrimenkullerin üzerinde, irtifak, intifa sükna, gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.
- Menkul Kıymetler Brokerliği Hizmetleri yapmak.
- Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasalarında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç broker ile birlikte brokerlik faaliyetleri yürütmek.
- Müşterilerin vadeli menkul kıymet alımlarını finanse etmek.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.
- Menkul kıymetlerde alım satım taahhüdü ile aracılık (underwriting); hisse senedi , tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahüdü ile satışına aracılık etmek, ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşlarıyla sendikasyon ve plasman bazında, özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri için işbirliği yapmak.
- Menkul kıymet alım-satım faaliyetler;
  Alım satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektörünce ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.
  Alım/satımı kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arzedilme dönemi bitiminden sonra satılmayıp elde kalan bölümü, yönetim kurulunca saptanacak limitler dahilinde alım/satım portföyüne almak.
- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri vermek.
- Şirketlere danışmanlık hizmetleri vermek.
- Demirbaş kiralaması yapmak.
- Finansal kiralama yapmak.
- Proje finansmanı ve diğer finansman işlemlerini gerçekleştirmek.
- Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlamak.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar :

a. 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 :

5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin YTL olarak hazırlanmıştır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. TMS'nin ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan sınıflamalar dışında 30 Haziran 2007, 31 Aralık 2006 ve 30 Haziran 2006 tarihli finansal tablolarda herhangi bir başka düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi :

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir

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

Finansal varlıkların, finansal borçların ve finansal olmayan kalemlerin alım ve satımına ilişkin sözleşmelerin muhasebeleştirme ve ölçülmesine yönelik ilkeleri belirlemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalabilmektedir ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullanabileceği türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar :

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Tahsil edildikleri anda gelir kaydedilen bankacılık hizmet gelirleri ve komisyon gelirleri haricindeki tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde kaydedilirler. Ücret ve komisyonların ilgili olduğu müşteri ürününün servis süresinin devam etmesi durumunda ise sözkonusu gelirler ilgili döneme kaydedilir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Aşağıda bazı finansal araçların tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar; Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan , hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Alım satım amaçlı menkul değerler; bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Sözkonusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer üzerinden yapılmaktadır. Rayiç değer tespitinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'nda bilanço tarihinde oluşan ortalama fiyatlardan hesaplanan piyasa değerleri, İMKB'de fiyatı oluşmayanlar için ise TCMB'nin Resmi Gazete'de açıkladığı fiyatlar kullanılmaktadır. Değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosundaki Sermaye Piyasası İşlemleri Karı, (Net) hesabına yansıtılmaktadır.Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup sözkonusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar :

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("REPO"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters REPO") ise "Ters repo işlemlerinden alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır**.**

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir;

Maddi Duran Varlık	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Diğer maddi duran varlıklar	3-5

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar :

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen varlıklar Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi asgari 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle kira kontratı süresine göre (5 yıl) %20 oranında amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar :

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde bir müşteri tarafından Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Banka arasında 17 Temmuz 1998 yılında yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak 250 bin ABD Doları Banka'nın hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Dava Banka aleyhine sonuçlanmış olup, temyiz mahkemesine götürülmüştür. Temyiz mahkemesi bilanço tarihi itibariyle sonuçlanmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı) :

Daha önceden Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan, 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarlı bir başka aleyhte açılmış davanın ise temyiz incelemesi sona ermiş olup, bilanço tarihi itibariyle Banka lehine onanmıştır.

Yukarıdaki davalar ile ilgili ayrılmış herhangi bir gelir ya da gider karşılığı bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar :

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarı 6,810 bin YTL'dir. Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışmalardan doğan kıdem ve ihbar tazminatları, yükümlülükleri bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibariyle yasallaşmış vergi oranı %20 kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ile geçmiş yıllar zararı üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibariyle gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmış olup, 3,304 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi mali tablolara yansıtılmıştır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar :

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir.
Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka ana sözleşmesi ve misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir ve raporlamanın bölümlemeye göre dağılımını aşağıdaki şekilde göstermektedir .

	Yatırım Bankacılığı	Toplam
Net Faiz Gelirleri	1,141	1,141
Net Ücret Komisyon Gelirleri	5,590	5,590
Diğer Gelirler	789	789
Diğer Giderler	(13,905)	(13,905)
Vergi Öncesi Zarar	(6,385)	(6,385)
Vergi Karşılığı	1,406	1,406
Net Dönem Zararı	**(4,979)**	**(4,979)**

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

a. 30 Haziran 2007 itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 21.18'dir.

b. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	RİSK AĞIRLIKLARI			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	-	-	-	-
Nakit Değerler	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	105	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	8,589	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	13	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	11
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	10	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	3,111
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	2,017
Diğer Aktifler	756	-	-	444
Nazım Kalemler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	53
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	874	8,599	-	5,636
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	1,720	-	5,636

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, % (devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle;

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	7,356	7,205
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	205	350
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	2,675	-
Özkaynak	2,168	9,183
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	% 21.18	% 121.5

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	20,000	20,000
Nominal Sermaye	20,000	20,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1	1
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1	1
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	-	-
Net Dönem Karı	-	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(12,441)	(7,462)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, % (devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :

Net Dönem Zararı	(4,979)	(7,462)
Geçmiş Yıllar Zararı	(7,462)	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	2,090	2,325
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	318	3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	436	384
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	2,548	644
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	7,560	12,539
KATKI SERMAYE	-	-
Genel Karşılıklar	-	-
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)Sermaye Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	7,560	12,539
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(5,392)	(3,356)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	2,168	9,183

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar :

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi piyasa riski ile ilgili olarak limitler belirlemektedir ve piyasa koşullarına göre limitler sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Banka Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16
(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)	16
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	205

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar :

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün II no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2,675 bin YTL'nin tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 214 bin YTL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 214 bin YTL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden 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). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (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.

	USD	EURO
29.06.2007	1.3147	1.7696
28.06.2007	1.3250	1.7805
27.06.2007	1.3197	1.7753
26.06.2007	1.3092	1.7615
25.06.2007	1.3027	1.7492
22.06.2007	1.3047	1.7464

Banka'nın döviz alış kurlarının 29 Haziran 2007 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	Cari Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru	Önceki Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru
USD	1.3168	1.4354
EUR	1.7681	1.8878

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle, 345 bin YTL bilanço kapalı pozisyonundan ve 54 bin YTL bilanço açık pozisyondan oluşmak üzere 291 bin YTL bilanço net yabancı para kapalı pozisyonu ve 354 bin YTL nazım hesap kapalı pozisyonundan ve 440 bin YTL nazım hesap açık pozisyondan oluşmak üzere 86 bin YTL nazım hesap net yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır. Bankanın toplam net yabancı para kapalı pozisyonu 205 bin YTL'dir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metod" kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem – 30 Haziran 2007	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	335	-	-	335
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	9	-	-	9
Toplam Varlıklar	-	344	-	-	344
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3	-	-	3
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	50	-	-	50
Toplam Yükümlülükler	-	53	-	-	53
Net Bilanço Pozisyonu	-	291	-	-	291
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	177	-	-	-	177
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	177	-	-	-	177
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem – 31 Aralık 2006					
Toplam Varlıklar	-	390	-	-	390
Toplam Yükümlülükler	-	40	-	-	40
Net Bilanço Pozisyonu	-	350	-	-	350
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*)Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır: Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 1 Bin YTL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 1 Bin YTL, Swap para alım işlemleri: 177 Bin YTL, Swap para satım işlemleri: 263 Bin YTL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar :

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

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

Cari Dönem – 30 Haziran 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 Bnk.	-	-	-	-	-	118	118
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,568	-	-	-	-	30	8,598
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1	1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	-	-	-	-	-	11,731	11,731
Toplam Varlıklar	8,568	-	-	-	-	11,880	20,448
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4	4
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	20,444	20,444
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	20,448	20,448
Bilançodaki Uzun Pozisyon	8,568	-	-	-	-	-	8,568
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(8,568)	(8,568)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	793	-	-	-	-	-	793
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(794)	-	-	-	-	-	(794)
Toplam Pozisyon	8,567	-	-	-	-	(8,568)	(1)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem – 31 Aralık 2006	-	-	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2	2
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	17,830	-	-	-	-	390	18,220
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	-	-	-	-	-	8,055	8,055
Toplam Varlıklar	17,830	-	-	-	-	8,447	26,277
	-	-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	26,277	26,277
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	26,277	26,277
Bilançodaki Uzun Pozisyon	17,830	-	-	-	-	-	17,830
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(17,830)	(17,830)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	17,830	-	-	-	-	(17,830)	-

Cari Dönem – 30 Haziran 2007 :
Diğer varlıklar*: Diğer varlıklar (11,731 bin YTL); bağlı ortaklıklar (3,111 bin YTL), maddi duran varlıklar (4,107 bin YTL), maddi olmayan duran varlıklar (436 bin YTL), ertelenmiş vergi aktifi (3,304 bin YTL) ve diğer aktifler (773 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.
Diğer yükümlülükler**: Diğer yükümlülükler (20,444 bin YTL); karşılıklar (12,616 bin YTL), vergi borcu (267 bin YTL), alım satım amaçlı türev finansal borçlar (1 bin YTL) ve özkaynaklar (7,560 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.
Önceki Dönem – 31 Aralık 2006 :
Diğer varlıklar*: Diğer varlıklar (8,055 bin YTL); bağlı ortaklıklar (1,486 bin YTL), maddi duran varlıklar (4,284 bin YTL), maddi olmayan duran varlıklar (384 bin YTL),ertelenmiş vergi aktifi (1,898 bin YTL) ve diğer aktifler (3 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.
Diğer yükümlülükler**: Diğer yükümlülükler (26,277 bin YTL); karşılıklar (12,667 bin YTL), vergi borcu (1,071 bin YTL) ve özkaynaklar (12,539 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.
Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları : %

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

	EURO	USD	YEN	YTL
Cari Dönem - 30 Haziran 2007				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.30	-	17.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

	EURO	USD	YEN	YTL
Önceki Dönem – 31 Aralık 2006				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	17.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif - pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem – 30 Haziran 2007	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	118	-	-	-	-	-	-	118
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	30	8,568	-	-	-	-	-	8,598
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	1	-	-	-	-	-	-	1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer Varlıklar	318	-	-	-	-	-	11,413	11,731
Toplam Varlıklar	467	8,568	-	-	-	-	11,413	20,448
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4	-	-	-	-	-	-	4
Diğer Yükümlülükler	268	-	-	-	-	-	20,176	20,444
Toplam Yükümlülükler	272	-	-	-	-	-	20,176	20,448
Likidite Açığı	195	8,568	-	-	-	-	(8,763)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2006								
Toplam Aktifler	392	17,830	-	-	-	-	8,055	26,277
Toplam Yükümlülükler	1,071	-	-	-	-	-	25,206	26,277
Likidite Açığı	(679)	17,830	-	-	-	-	(17,151)	-

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler :

1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler,

	Cari Dönem 30 Haziran 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	118	-	2	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	118	-	2	-

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap*	118	-	2	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	118	-	2	-

*Vadesiz serbest tutarın 13 bin YTL'si (2006 – 180 YTL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

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

1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır.

2) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30 Haziran 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	1	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

1) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	8,263	335	17,830	390
Yurtiçi	8,263	335	17,830	390
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	8,263	335	17,830	390

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2007		Önceki Dönem 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	-	2	-	65
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	2	-	65

2) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

3) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

4) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

5) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile yurtiçi ve yurtdışı kredileri bulunmamaktadır.

6) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile bağlı ortaklık ve iştiraklerine verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

7) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile kredilere ilişkin olarak ayrılmış özel karşılığı bulunmamaktadır.

8) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile donuk alacakları bulunmamaktadır.

9) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar :

30 Haziran 2007 tarihi itibari ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

g. İştirakler (net) :

1) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile konsolide edilen/edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

1) Bağlı ortaklık :

	Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş	Büyükdere Cad. No:185 Kanyon Ofis Bloğu Kat:11 34394 Levent /İstanbul	99.99	0.03

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	(*) 6,066	2,856		-	-	1,767	(1,978)	-

(*) 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

2) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Dönem Başı Değeri	1,486	1,486
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	1,625	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	3,111	1,486
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.95

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı) :

3) Bağlı ortaklıklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3,111	1,486

4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi 3,304 bin YTL dir.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları ve geçmiş dönem zararları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 3,304 bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

l. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları;

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Mevduata ilişkin bilgiler :

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. kalkınma ve yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itbariyle mevduata ilişkin bilgisi bulunmamaktadır.

1) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile mevduatı bulunmamaktadır.

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler;

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ilişkin bilgiler :

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 30 Haziran 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	1	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1	-	-

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile alınan kredisi bulunmamaktadır.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile diğer yabancı kaynağı bulunmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilşkin bilgiler :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı türev finasal borçları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

1) 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile bankanın genel karşılığı 431 YTL'dir (Tam YTL tutardır).

2) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

30 Haziran 2007 itibariyle kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı 2,030.19 YTL'dir (tam YTL tutardır).

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile kısa vadeli çalışan hakları karşılığı 6,810 bin YTL'dir. Bu karşılık, personel prim karşılıkları için ayrılmıştır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları	6,810	4,808

3) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile diğer karşılıkları 5,806 bin YTL'dir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
İlişkili Kuruluşlara borçlar (ML European Assets Holding & ML Europe PLC.)	5,710	7,729
Diğer	96	130

4) Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile dövize endeksli kredisi ve finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ı. Vergi borcu :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile toplam vergi borcu 216 bin YTL ve toplam prim borcu 51 bin YTL'dir.

Banka'nın cari dönemde mali zararda olması sebebiyle ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	47	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7	3
Diğer*	162	1,045
Toplam	216	1,050

*162 bin YTL diğer vergi borcunun 159 bin YTL'si ödenecek gelir vergisi, 3 bin YTL'si damga vergisidir. (31 Aralık 2006 : 1,045 bin YTL diğer vergi borcunun 1,026 bin YTL'si ödenecek gelir vergisi 19 bin YTL'si damga vergisidir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

ı. Vergi borcu (devamı) :

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20	8
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	27	11
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	1	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	3	1
Diğer	-	-
Toplam	51	21

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Hisse Senedi Karşılığı	20,000	20,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3) Cari dönem içinde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

4) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak öngörüler yapılmakta ve bunların özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Finans Bölümü tarafından hazırlanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Nazım hesaplara ilişkin açıklamalar :

30 Haziran 2007 tarihi itibari ile nazım hesaplarda 53 bin YTL teminat mektubu bulunmaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle muhasebeleştirilmesi gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde bir müşteri tarafından Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Banka arasında 17 Temmuz 1998 yılında yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak 250 bin ABD Doları Banka'nın hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Dava Banka aleyhine sonuçlanmış olup, temyiz mahkemesine götürülmüştür. Temyiz mahkemesi bilanço tarihi itibariyle sonuçlanmamıştır.

Daha önceden Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan, 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarlı bir başka aleyhte açılmış davanın ise temyiz incelemesi sona ermiş olup, bilanço tarihi itibariyle Banka lehine onanmıştır.

Yukarıdaki davalar ile ilgili ayrılmış herhangi bir gelir ya da gider karşılığı bulunmamaktadır.

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	53	116
Toplam	53	116

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

d. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 30 Haziran 2007				Önceki Dönem 31 Aralık 2006			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	16	30%	-	-	79	68%	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	14	26%	-	-	14	12%	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	2	4%	-	-	65	56%	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	37	70%	-	-	37	32%	-	-
Toplam	53	100%	-	-	116	100%	-	-

e. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Teminat Mektupları	53	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

f. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde bir müşteri tarafından Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Banka arasında 17 Temmuz 1998 yılında yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak 250 bin ABD Doları Banka'nın hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Dava Banka aleyhine sonuçlanmış olup, temyiz mahkemesine götürülmüştür. Temyiz mahkemesi bilanço tarihi itibariyle sonuçlanmamıştır.

Daha önceden Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan, 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarlı bir başka aleyhte açılmış davanın ise temyiz incelemesi sona ermiş olup, bilanço tarihi itibariyle Banka lehine onanmıştır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile kredilerden alınan faizi bulunmamaktadır. (30 Haziran 2006: 49 bin YTL)

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,144	-	77	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,144	-	77	-

3. Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

b. Mevduata ödenen faize ilişkin bilgiler :

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. kalkınma ve yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itbariyle mevduata ilişkin faiz gideri bulunmamaktadır.

c. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler :

1. Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile kullanılan kredilere verilen faiz gideri 3 bin YTL'dir.

2. Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibari ile iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	174	79
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	24	1
Türev Finansal İşlemlerden	24	-
Diğer	-	
Kambiyo İşlemlerinden Kar	150	78
Zarar (-)	195	9
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	23	-
Türev Finansal İşlemlerden	23	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	172	9

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

30 Haziran 2007 tarihi itibari ile Banka'nın diğer faaliyet gelirleri 789 bin YTL'dir. Diğer faaliyet gelirlerinin 405 bin YTL'si geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabından, 378 bin YTL'si ise Banka ile bağlı ortaklığı arasında yapılmış olan hizmet sözleşmesi gereği tahsil edilecek olan 6 aylık gelirlerden, 6 bin YTL ise diğer gelirlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	6,810	-
Toplam	6,810	-

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	3,091	50
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	4
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	448	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,511	622
Faaliyet Kiralama Giderleri	172	-
Bakım ve Onarım Giderleri	67	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler	2,272	622
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,018	77
Toplam	7,074	753

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

h. Vergi karşılığına ilişkin açıklama :

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2007
Vergi öncesi Kâr	(6,385)
İlaveler	515
Indirimler	(5,286)
Geçmiş yıllar zararı	(5,362)
Kurumlar vergisi matrahı	(16,518)
Kurumlar vergisi oranı	%20
Hesaplanan vergi gideri	-
Ertelenmiş vergi gelir / gideri	3,304
Geçmiş yıl ertelenmiş vergi geliri	(1,898)
Cari dönem ertenen vergi geliri	1,406

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle Banka'nın 1,406 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

ı. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama :

30 Haziran 2007 tarihi itibari ile net dönem zararı 4,979 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar :

Gelir tablosunda, yukarıda IV.e numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.g numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	65	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	-	5,607	-	-

(*) Merrill Lynch International ile imzalanan ve 01 Ocak 2007 tarihinden itibaren geçerli olan hizmet anlaşması, Banka satış elemanlarının Türkiye ile ilgili verdikleri genel tanıtım ve danışmanlık hizmetleri ile ilgili olarak, aylık belirlenen tutarda, hizmet geliri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren banka hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır. 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle hesaplanan 5,607 bin YTL tutarındaki hizmet geliri Banka gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabı içinde izlenmektedir.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	65	-	219	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	65	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	-	-	-	-

c) 1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar :

1. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın sermaye piyasası aracı kurumları ile acentelik sözleşmesi yaparak acentelik faaliyeti yürütmesine ve bu konuya ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na ve Banka'ya bilgi verilmesine ilişkin BDDK kararı, 31 Temmuz 2007 tarih ve 26599 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Ancak, Sermaye Piyasası Kurulu'nun bu konuyla ilgili kararı henüz sonuçlanmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar :

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Baylan Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Haziran 2006 tarihli ara dönem mali tablolarının, Banka'nın 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar :

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.