MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

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

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

Banka'nın Yönetim merkezinin adresi	:	BÜYÜKDERE CAD. NO:185 KANYON OFİS BLOĞU 11. KAT 34394 LEVENT/İSTANBUL
Banka'nın 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 dokuz 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 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, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

9 Kasım 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 EYLÜL 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	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynak değişim tablosu	9
V.	Nakit akış tablosu	10
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	16
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler	17
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	20
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	20
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
III	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
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	41
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	41

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 Eylül 2007 tarihleri itibarıyla 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 (Boğaziçi Üniversitesi, İşletme)	20
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Yüksek Lisans (Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi) Lisans (Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi)	20
Yönetim Kurulu Üyeleri	Andrew Briski	Üye	Yüksek Lisans (Cambridge University Matematik) Lisans (Cambridge University Matematik)	23
	Atilla Steven İlkson	Üye	Lisans (University of Florida College of Law – Hukuk)	33
	Osman Nihat Kökmen	Üye	Lisans (Boğaziçi Üniversitesi –İşletme)	14
Genel Müdür	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Yüksek Lisans (Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi) Lisans (Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi)	20
Genel Müdür Baş Yardımcısı	Osman Nihat Kökmen	Genel Müdür Baş Yardımcısı-Hazine	Lisans (Boğaziçi Üniversitesi –İşletme)	14
Genel Müdür Yardımcıları	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı-Finans	Lisans (ODTÜ, İktisat)	11
	Pınar Karadere	Genel Müdür Yardımcısı-Operasyon	Lisans (ODTÜ, İşletme)	14

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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:

- Banka aşağıda belirtilen konular dahil olmak ; fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı kalmamak üzere, gerekli makamların izniyle, her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma bankacılığı yapmak amacıyla kurulmuştur.
- 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 her nevi 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.
- 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 faaliyetleri;
  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 portföyüne almak.
- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri;
  Özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüslerine, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak.
  Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer herhangi tüm yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığı yönetmek.
  İlgili mevzuat çerçevesinde kendi yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak yaymak ve yönetmek.
  Müşterilerine ücret karşılığı idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

- Şirketlere danışmanlık hizmetleri vermek.
  Özel ve Kamu Sektörü Şirketlerine finansal hizmetler sunmak, bu çerçevede uygun sermaye yapısı, borç erteleme, birleşme ve şirket satın alma, finansal paketler ve kişisel yatırımlar alanlarındaki hizmetlerin yanında, fizibilite çalışmaları, tanıtma broşürü ve yatırım muhtıraları gibi hizmetleri sunmak.
  Kamu İktisadi Teşebbüsleri'nin özelleştirilmesine ilişkin tüm hizmetleri sunmak.
- Demirbaş kiralaması yapmak.
  Türkiye Cumhuriyeti kanunlarının izin verdiği ölçüde demirbaşların kiralanması konusunda hizmet sunmak.
- Finansal kiralama yapmak.
  Sınıraşırı olanlar da dahil olmak üzere f,nansal kiralama işlemleri yapmak.
- Proje finansmanı ve diğer finansman işlemlerini gerçekleştirmek.
  Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerinde yöneticilik de dahil olmak üzere müşterilerine hertürlü finansman paketi temininde, ücret karşılığı, ajan veya danışman olarak hizmet vermek.
- Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlamak.
  Özel şirketler tarafında çıkarılan tahvil ve hisse senetleri için ödeme teminatı sağlamak.

Yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için banka şu faaliyetleri yürütebilir:

a) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, bankalararası para piyasalarından, bankalardan ve finans kuruluşlarından, genel esaslar dahilinde, Türk Parası ve döviz cinsinden her türlü para işlemi gerçekleştirmek ve aracı ve piyasa oluşturucu işlevlerini yerine getirmek amacıyla yatırımcı ve aracı olarak faaliyet göstermek.
b) Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca ve gerekli yasal izinler alınarak Türk Parası ve döviz cinsinden banka bonosu, tahvil, kara iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kâr-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım-satım ve sair işlemlerde bulunmak.
c) Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı mevduat hariç her türlü borçlanmaya girişmek.
d) Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari evrak ve kıymetli evrak dahil olmak üzere her türlü rehin, teminat ve ipotek vermek ve kabul etmek.
e) Taşınır ve taşınmaz mallar ve gayrinakdi haklar satın almak ve tasarruf etmek, bu mal ve hakları yönetim kurulu kararıyla karşılık göstermek, rehin veya ipotek etmek, veya bu mallar üzerindeki diğer gerçek haklarla sınırlamak, kısmen veya tamamen kiralamak ve bu mal ve haklara hertürlü tasarruf etmek.
f) Gayrimenkul yatırımlarına veya bunların yönetimine katılmak.
g) Burada anlatılan amaçları gerçekleştirmek üzere hertürlü yasal bankacılık faaliyetlerini yapmak ve yürütmek.

Yukarıda belirlenen konulardan başka, Banka ileride faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişmek istediği takdirde, yönetim kurulunun teklifi üzerine keyfiyet genel kurulun onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra banka dilediği işleri yapabilecektir. Ana sözleşme değişikliği niteliğinde olan bu durum için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı' nın ve BDDK' nin önceden izni alınacaktır.

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 Eylül 2007, 31 Aralık 2006 ve 30 Eylül 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 açıklamalar 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.

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (devamı):

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.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla 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 itibarıyla 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 itibarıyla 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.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, 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	3-15

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

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 itibarıyla 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 itibarıyla 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 itibarıyla 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 3,643 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 itibarıyla 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar(devamı):

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla 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, 2,197 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.

XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar :

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar :

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibarıyla 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	(317)	(317)
Net Ücret Komisyon Gelirleri	9,728	9,728
Diğer Gelirler	4,807	4,807
Diğer Giderler	(15,253)	(15,253)
Vergi Öncesi Zarar	(1,035)	(1,035)
Vergi Karşılığı	299	299
Net Dönem Zararı	**(736)**	**(736)**

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 Eylül 2007 itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 46.09'dur.

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	2	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	7,462	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	40	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	79
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1	4	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	3,111
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	2,109
Diğer Aktifler	1,180	-	-	1,925
Nazım Kalemler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	53
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	1,223	7,466	-	7,277
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	1,493	-	7,277

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla;

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	8,770	7,205
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6,213	350
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	2,675	-
Özkaynak	8,139	9,183
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	% 46.09	% 121.5

(*) 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 itibarıyla yürürlüğe girmiş, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ilk kez hesaplanmıştır. Bu sebeple önceki dönem sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında operasyonel riske esas tutar dikkate alınmamıştır.

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Eylül 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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :

Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(8,198)	(7,462)
Net Dönem Zararı	(736)	(7,462)
Geçmiş Yıllar Zararı	(7,462)	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	1,979	2,325
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	227	3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	512	384
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	1,017	644
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	11,803	12,539
KATKI SERMAYE	71	-
Genel Karşılıklar	71	-
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	11,874	12,539
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(3,735)	(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	8,139	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 Eylül 2007 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	492
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5
(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)	497
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	6,213

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). Bankamız kur riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve bankanın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

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 açıklamalar (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
28.09.2007	1.2100	1.7129
27.09.2007	1.2167	1.7190
26.09.2007	1.2278	1.7301
25.09.2007	1.2186	1.7197
24.09.2007	1.2277	1.7270
21.09.2007	1.2307	1.7283

Banka'nın döviz alış kurlarının 28 Eylül 2007 tarihinden geriye doğru son otuz iş günü basit aritmetik ortalama değeri:

	Cari Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru	Önceki Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru
USD	1.2874	1.4354
EUR	1.7705	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 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, 7,396 bin YTL bilanço kapalı pozisyonundan ve 74 bin YTL bilanço açık pozisyondan oluşmak üzere 7,322 bin YTL bilanço net yabancı para kapalı pozisyonu ve 6,050 bin YTL nazım hesap kapalı pozisyonundan ve 13,310 bin YTL nazım hesap açık pozisyondan oluşmak üzere 7,260 bin YTL nazım hesap net yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır. Bankanın toplam net yabancı para kapalı pozisyonu 62 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 açıklamalar (devamı) :

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem – 30 Eylül 2007	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	41	-	-	41
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	34	7,304	1	8	7,347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
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	-	8	-	-	8
Toplam Varlıklar	34	7,353	1	8	7,396
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	-	71	-	-	71
Toplam Yükümlülükler	-	74	-	-	74
Net Bilanço Pozisyonu	34	7,279	1	8	7,322
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	(7,260)	-	-	(7,260)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	6,050	-	-	6,050
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(13,310)	-	-	(13,310)
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: 28 Bin YTL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 22 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. Bankamız faiz oranı riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Banka'nın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

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 itibarıyla):

Cari Dönem – 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 Bnk.	41	-	-	-	-	2	43
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7,297	-	-	-	-	169	7,466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28	-	2,341	13,730	24,163	-	40,262
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	-	-	-	-	12	12,142	12,154
Toplam Varlıklar	7,366	-	2,341	13,730	24,175	12,313	59,925
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	37	-	-	-	-	4	41
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	24,476	-	-	-	-	-	24,476
Diğer Yükümlülükler**	22	-	-	34	-	35,352	35,408
Toplam Yükümlülükler	24,535	-	-	34	-	35,356	59,925
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,341	13,696	24,175	-	40,212
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,169)	-	-	-	-	(23,043)	(40,212)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	19,393	-	-	-	-	-	19,393
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(19,385)	-	-	-	-	-	(19,385)
Toplam Pozisyon	(17,161)	-	2,341	13,696	24,175	(23,043)	8

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı) :

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (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 Eylül 2007 :
Diğer varlıklar*: Diğer varlıklar (12,154 bin YTL); bağlı ortaklıklar (3,111 bin YTL), maddi duran varlıklar (4,088 bin YTL), maddi olmayan duran varlıklar (512 bin YTL), ertelenmiş vergi aktifi (2,197 bin YTL), ileri valörlü bono reeskontu (12 bin YTL) ve diğer aktifler (2,234 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.
Diğer yükümlülükler**: Diğer yükümlülükler (35,408 bin YTL); diğer yabancı kaynaklar (15,428 bin YTL), karşılıklar (7,734 bin YTL), ileri valörlü bono reeskontu (34 bin YTL) vergi borcu (387 bin YTL), alım-satım amaçlı türev finansal borçlar (22 bin YTL) ve özkaynaklar (11,803 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 açıklamalar (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 Eylül 2007				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	2.32	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.20	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18.39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Alınan Krediler	-		-	17.80
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 açıklamalar :

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. Bankamız likidite riski riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir.

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 Eylül 2007	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2	41	-	-	-	-	-	43
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	169	7,297	-	-	-	-	-	7,466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	28	-	-	13,730	26,504	-	40,262
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer Varlıklar	-	29	164	-	5	41	11,915	12,154
Toplam Varlıklar	171	7,395	164	-	13,735	26,545	11,915	59,925
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	24,476	-	-	-	-	-	24,476
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4	37	-	-	-	-	-	41
Diğer Yükümlülükler	-	22	-	-	34	-	35,352	35,408
Toplam Yükümlülükler	4	24,535	-	-	34	-	35,352	59,925
Likidite Açığı	167	(17,140)	164	-	13,701	26,545	(23,437)	-
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 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	2	41	2	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2	41	2	-

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2	-	2	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap *	-	41	-	-
Toplam	2	41	2	-

*Vadeli serbest olmayan hesap tutarı zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

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

1) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler TP devlet tahvilinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Hisse senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5,650	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,650	-	-	-

Repo / Ters repo işlemine konu olan alım satım amaçlı menkul değer bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	28	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	28	-	-

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

1) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	119	7,347	17,830	390
Yurtiçi	119	306	17,830	390
Yurtdışı	-	7,041	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	119	7,347	17,830	390

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar :

Banka'nın 30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar :

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

g. İştirakler (net) :

1) Banka'nın 30 Eylül 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	0.01

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	(*) 7,716	4,508	96	-	-	3,419	(5,112)	-

(*) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2007 tarihli mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem zararı 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

2) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2007 tarihi itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

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

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar :

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi aktifi 2,197 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 2,197 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 Eylül 2007 tarihi itbariyle mevduata ilişkin bilgisi bulunmamaktadır.

1) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

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

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler;

Banka'nın 30 Eylül 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 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	22	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	22	-	-

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibari ile alınan kredilerinin vade ayırımına göre gösterilmesi;

	Cari Dönem 30 Eylül 2007		Önceki Dönem 31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	24,476	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	24,476	-	-	-

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla yabancı kaynakları 15,428 bin YTL'dir. Bu tutarın, 15,000 YTL'si sermaye artırımında kullanılmak üzere ana ortak Merrill Lynch European Assets Holding Inc. tarafından gönderilmiş olup, bloke olarak tutulmaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler :

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

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilşkin bilgiler :

Banka'nın 30 Eylül 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 Eylül 2007 tarihi itibari ile bankanın genel karşılığı 71 binYTL'dir.

2) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibari ile kısa vadeli çalışan hakları karşılığı 3,643 bin YTL'dir. Bu karşılık, personel prim karşılıkları için ayrılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları	3,643	4,808

3) Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibari ile teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı 34 bin YTL ve diğer karşılıkları 4,020 bin YTL'dir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
İlişkili Kuruluşlara borçlar (ML European Assets Holding & ML Europe PLC.)	3,900	7,729
Diğer	120	130

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

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

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

ı. Vergi borcu :

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibari ile toplam vergi borcu 332 bin YTL ve toplam prim borcu 55 bin YTL'dir.
Banka'nın cari dönemde mali zararda olması sebebiyle ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	166	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2	3
Diğer*	161	1,045
Toplam	332	1,050

*161 bin YTL diğer vergi borcunun 158 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 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	21	8
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	29	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	2	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	3	1
Diğer	-	-
Toplam	55	21

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 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. Banka'nın ana ortağı Merrill Lynch European Asset Holding Inc. tarafından sermaye arttırım avansı olarak 10 Eylül 2007 tarihinde 15,000 Bin YTL gönderilmesi sonrasında, sermaye arttırımı hususunda gerekli izinlerin temin edilmesi ve akabinde Genel Kurul'un toplanmasına ilişkin olarak ana sözleşme tadil tasarısını içeren Banka Yönetim Kurulu kararı 12 Eylül 2007 tarihinde alınmıştır. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na (Bakanlık) ana sözleşme değişikliğine ilişkin iznin temin edilmesi için başvuru 13 Eylül 2007 tarihinde yapılmış, Bakanlık tarafından anılan Banka başvurusu BDDK'ya yönlendirilmiştir. BDDK'nın Bakanlığa ilettiği olumlu görüşüne istinaden 4 Ekim 2007 tarihli yazı ile Bakanlık tarafından sermaye arttırımına izin verilmiştir. Ayrıca BDDK'nın 17 Ekim 2007 tarihli yazısı ile Banka'nın sermaye arttırımına izin verildiği bildirilmiştir. Olağanüstü Genel Kurul'un toplantıya davet edilerek sermaye arttırımının görüşülmesini teminen gerekli Yönetim Kurulu kararı 18 Ekim 2007 tarihinde alınmıştır. Banka'nın Genel Kurulu 30 Ekim 2007 tarihinde toplanarak sermaye arttırımı ve bu hususta ana sözleşme değişikliğini onaylamıştır.

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

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 Eylül 2007 tarihi itibari ile hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama :

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

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

3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem 30 Eylül 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):

3.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 30 Eylül 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%	-	-

3.3 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):

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Cari Dönem 30 Eylül 2007
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	19,418	19,360
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	13,343	6,050
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	6,075	13,310

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 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 itibarıyla 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 itibarıyla Banka lehine onanmıştır.

Ekli mali tablolarda, yukarıdaki davalar ile ilgili ayrılmış herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

VI. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibari ile kredilerden alınan faizi bulunmamaktadır (30 Eylül 2006: 89 bin YTL).

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,914	57	108	7
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,914	57	108	7

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	634	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	634	-	-	-

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

c. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler :

1. Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibari ile kullanılan kredilere verilen faiz gideri 1,775 bin YTL'dir.

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

d. Repo /Ters repo faizlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibari ile repo işlemlerinden sağlanan fonlara ait faiz gideri 1,151 bin YTL ve ters repo işlemlerinden elde ettiği faiz geliri 3 bin YTL'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	9,231	80
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5,384	1
Türev Finansal İşlemlerden	1,047	-
Diğer	4,337	1
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,847	79
Zarar (-)	5,527	26
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	947	-
Türev Finansal İşlemlerden	114	-
Diğer	833	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4,580	26

f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

30 Eylül 2007 tarihi itibari ile Banka'nın diğer faaliyet gelirleri 1,103 bin YTL'dir. Diğer faaliyet gelirlerinin 407 bin YTL'si geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabından, 690 bin YTL'si ise Banka ile bağlı ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş arasında yapılmış olan hizmet sözleşmesi gereği tahsil edilmiş olan 9 aylık gelirden, 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) :

g . 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	71	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	798	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	798	-
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	3,643	-
Toplam	4,512	-

h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	4,934	76
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	5
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	691	1
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3,523	752
Faaliyet Kiralama Giderleri	298	-
Bakım ve Onarım Giderleri	136	-
Reklam ve İlan Giderleri	14	-
Diğer Giderler	3,075	752
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,578	116
Toplam	10,741	950

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

ı. Vergi karşılığına ilişkin açıklama :

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

   Hesaplanan cari vergi gideri, bulunmamaktadır (30 Haziran 2006: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi geliri 299 Bin YTL'dir (30 Haziran 2006: Bulunmamaktadır).

2. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri yada giderine ilişkin açıklamalar:

   Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 236 Bin YTL (30 Haziran 2006: Bulunmamaktadır). Mali zarar itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri 535 Bin YTL'dir (30 Haziran 2006: Bulunmamaktadır).

i. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama :

30 Eylül 2007 tarihi itibari ile net dönem zararı 736 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

j. 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.f numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.h numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

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(*)	-	-	9,779	-	-	-

(*) Merrill Lynch International ile imzalanan ve 1 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 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hesaplanan 9,779 bin YTL tutarındaki hizmet geliri Banka gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabı içinde izlenmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmamaktadır.

2) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka dahil olduğu risk grubu şirketlerinden MLIB Dublin ile USD 11,000,000 vadeli döviz satım işlemi gerçekleştirmiştir.

VI. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar :

1. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka, 5 Kasım 2007 tarihinde sermaye artırımı ile ilgili tescil işlemini gerçekleştirmiştir. 6 Kasım 2007 tarihinde, "II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar, i.özkaynaklara ilişkin bilgiler, 3 numaralı dipnotta" bahsedilen 15,000 bin YTL'lik sermaye avansı, ilgili hesaptan sermaye hesabına aktarılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar :

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 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 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 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 Eylül 2006 tarihli ara dönem mali tablolarının, Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 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.