İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2) Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici Maddesi 1 gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 7 Kasım 2006

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Şişli Merkez Mah. Abide-i Hürriyet Cad.
Mecidiyeköyyolu Sok. No: 286 34381
Şişli/ İstanbul
Telefon : (0 212) 315 25 25
Fax : (0 212) 315 25 26
E-Site : www.takasbank.com.tr
E-Posta : muhasebe@takasbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre hazırlanan 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

7 Kasım 2006

Osman Birsen Yönetim Kurulu Başkanı	Sezai Bekgöz İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Emin Çatana Genel Müdür	H. Nezir Bakır Genel Müdür Yardımcısı	Cengiz Özübek Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad / Ünvan : Cengiz ÖZÜBEK / Muhasebe Müdürü
Tel No : (0 212) 315 22 27
Fax No : (0 212) 315 22 34

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2-3
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5
III. Özkaynak Değişim Tablosu 6
IV. Nakit akım tablosu 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 8
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 9
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 9
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 9
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 9
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 9
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 10
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 10
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 10
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 13
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 20

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 22
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 32
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 37
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 42
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 43
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 44
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 48

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 49

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 49
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 49

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. ünvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) ünvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren faaliyetlerini mevduat kabul etmeyen bir banka olarak sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Takasbank'ın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları şöyledir:

- Menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak.

- Bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek.

- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Yeni Türk Lirası, veya döviz cinsinden ayni, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştira etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Yeni Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet, teminat mektubu ve aval vermek.

- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") da katılabileceği "Borsa Para Piyasası" nı işletmek.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Banka'nın hakim sermayedarı İMKB'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile gelir tablolarını Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına dayanak oluşturan dokümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında da değiştirilmeden uygulanmıştır. Yılsonu itibariyle uygulanan muhasebe politikalarına www.tbb.org.tr adresinden ulaşılabilir.

Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarda uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tabloların hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

Ara dönem mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2005 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile; gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akım tablosu ise 30 Eylül 2005 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Enflasyon Muhasebesi

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle ekli mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekli mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak enflasyon düzeltmeleri yapılmıştır.

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar "Beşinci Bölüm, VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Bankanın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri:

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasındaki fark, mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma Senetleri İle Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

31 Mart 2006 tarihli olağan genel kurulda, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle MUY Standartlarına göre bulunan 41.004 Bin YTL tutarındaki net dağıtılabilir karın 24.000 Bin YTL'sinin ortaklara I. temettü olarak, 2.007 Bin YTL'sinin ise personel, yönetim ve denetim kurulu üyelerine temettü olarak dağıtılması kararlaştırılmıştır. Ayrıca, 1.951 Bin YTL tutarında I. tertip yedek akçe, 2.301 Bin YTL tutarında II. tertip yedek akçe, 12.696 Bin YTL tutarında olağanüstü yedek akçe ayrılmasına karar alınmıştır. Personel, yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile ortaklara I. temettü ödemesi 12 Nisan 2006 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus yoktur.

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler:

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın, mali tabloları esas alınarak hazırlanmış sermaye yeterliliği standart oranı % 226,74'dir. Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.Nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	315.997	120.052	0	26.152
Nakit Değerler	8	0	0	0
Bankalar	14.653	119.712	0	3.105
Bankalararası Para Piyasası	292.500	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	4.972	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	285	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	248	340	0	13.100
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	0	0	0	0
Muhtelif Alacaklar	1	0	0	732
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Verilen Avanslar	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	0	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	8.956
Diğer Aktifler	3.330	0	0	259
Bilanço Dışı Kalemler	412.795	170.375	138	6.111
Garanti ve Kefaletler	412.030	168.431	0	6.094
Taahhütler	0	0	138	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	765	1.944	0	17
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	728.792	290.427	138	32.263

	Banka	
	30.09.2006	31.12.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	90.417	58.192
Piyasa Riskine Esas Tutar	8.363	15.750
Özkaynak	223.970	224.936
Özkaynak / (RAV+PRET) * 100 (*)	226,74	304,21

(*) "RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar", "PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar"

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

ANA SERMAYE	30.09.2006	31.12.2005
Ödenmiş Sermaye	60.000	60.000
Nominal Sermaye	60.000	60.000
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	96.788	96.788
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	0	0
Yasal Yedekler	9.993	5.741
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	7.312	5.362
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2.681	379
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler (*)	38.025	24.738
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	38.025	24.738
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Kâr	24.406	42.955
Dönem Kârı	24.406	42.955
Geçmiş Yıllar Kârı	0	0
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	**229.212**	**230.222**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	0	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	705	355
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0	0
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	705	355
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	**229.917**	**230.577**

(*) Olağanüstü yedekler toplamına 3.269 Bin YTL tutarındaki diğer kar yedekleri dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	30.09.2006	31.12.2005
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(5.947)	(5.641)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(5.286)	(5.149)
Özel Maliyet Bedelleri	0	0
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	(661)	(492)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0	0
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
Toplam Özkaynak	**223.970**	**224.936**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, minimal düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, ihtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, YTL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	669
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	669
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	669
Piyasa Riskine Esas Tutar	8.363

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, yurtdışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Borsa Para Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasası, nakdi krediler ve gayrinakdi krediler için alınan teminatlar ve diğer teminat niteliğinde Banka'nın hesaplarına yatırılan dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle de T.C. Merkez Bankası'nda bloke ve ortalama hesaplarda belirlenen oranlarda iki haftalık dönemler itibariyle yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Zorunlu karşılık yükümlülüğü nedeniyle bulundurulan dövizler, varlıkların yükümlülüklere oranında varlıklar lehine bir fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, kur riskine maruz bulunmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunma yöntemini kullanmamaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yöntemidir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	30 Eylül 2006			
	1 ABD Doları	1 Euro	1 İngiliz Sterlini	1 Japon Yeni
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,4971	1,8964	2,7965	0,012664
Bundan Önceki;				
29 Eylül 2006 (1. iş günü)	1,4919	1,8971	2,8027	0,012662
28 Eylül 2006 (2. iş günü)	1,4872	1,8876	2,8112	0,012663
27 Eylül 2006 (3. iş günü)	1,5168	1,9284	2,8755	0,013003
26 Eylül 2006 (4. iş günü)	1,5020	1,9193	2,8574	0,012872
23 Eylül 2006 (5. iş günü)	1,5252	1,9554	2,9033	0,013089

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 1,4733 YTL YTL, 1 Euro için 1,8770 YTL, 1 JPY için 0,012563 YTL ve 1 GBP için 2,7789 YTL olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2006)	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	397	0	0	397
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.817	13.997	1	1	15.816
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	0	0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	0	0	0	0
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	0	13	0	0	13
Toplam Varlıklar	1.817	14.407	1	1	16.226
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0
Döviz Tevdiat Hesabı	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	1.798	13.904	0	0	15.702
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0
Toplam Yükümlülükler	1.798	13.904	0	0	15.702
Net Bilanço Pozisyonu	19	218	1	1	524
Net Bilanço Dışı Pozisyon	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	0	0	0	0	0
Önceki Dönem (31.12.2005)					
Toplam Varlıklar	565	8.548	0	2	9.115
Toplam Yükümlülükler	(551)	(8.242)	0	0	(8.793)
Net Bilanço Pozisyonu	14	306	0	2	322
Bilanço Dışı Pozisyon	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	0	0	0	0	0

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yeralan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:
"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)"

Cari Dönem Sonu (30.09.2006)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	0	0	0	0	14.661	14.661
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	15.105	95.000	0	0	0	12.712	122.817
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	1.125	445	887	0	0	2.457
Para Piyasalarından Alacaklar	297.472	0	0	0	0	0	297.472
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	461	461
Verilen Krediler	13.688	0	0	0	0	0	13.688
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	5.838	12.821	48.337	15.010	0	82.006
Diğer Varlıklar (*)	3.011	1.603	2.238	6.691	812	18.764	33.119
Toplam Varlıklar	329.276	103.566	15.504	55.915	15.822	46.598	566.681
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	195.926	0	0	0	0	33.529	229.455
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	86.710	0	0	0	0	2.901	89.611
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0	247.615	247.615
Toplam Yükümlülükler	282.636	0	0	0	0	284.045	566.681
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	46.640	103.566	15.504	55.915	15.822	(237.447)	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	46.640	103.566	15.504	55.915	15.822	(237.447)	0

(*) Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu (31.12.2005)	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.	0	0	0	0	0	8.635	8.635
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	29.891	25.000	0	0	0	0	54.891
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	207	225	372	1.077	311	0	2.192
Para Piyasalarından Alacaklar	176.847	0	0	0	0	0	176.847
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	324	324
Verilen Krediler	18.852	0	0	0	0	0	18.852
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	7.524	23.869	38.445	61.158	0	130.996
Diğer Varlıklar (*)	1.592	2.197	6.019	7.045	1.983	31.194	50.030
Toplam Varlıklar	227.389	34.946	30.260	46.567	63.452	40.153	442.767
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(86.660)	0	0	0	0	(12.061)	(98.721)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(91.543)	0	0	0	0	(637)	(92.180)
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0	(251.866)	(251.866)
Toplam Yükümlülükler	(178.203)	0	0	0	0	(264.564)	(442.767)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	49.186	34.946	30.260	46.567	63.452	(224.411)	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	49.186	34.946	30.260	46.567	63.452	(224.411)	0

(*) Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu (30.09.2006)	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0	0	0	17,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	5,04	0	20,58
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	16,30
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	18,09
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	21,89
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	16,30
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	19,34
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	19,34

Önceki Dönem Sonu (31.12.2005)	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0	0	0	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	3,92	0	18,03
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	19,60
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	13,60
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	17,39
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	19,60
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	18,03
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	18,03

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka yönetimi, Borsa Para Piyasasından veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve YTL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir ve dövizde pozisyon taşınmamaktadır.

Tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimi, yönetimin temel stratejisidir. En belirsiz piyasa koşullarında bile piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltarak, araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası para piyasalarında ve T.C.M.B. Interbank Piyasasında satıcı konumundadır. Bankalara Yeni Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta ve iç denetim ve teftiş birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek kalmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, borsa para piyasası, vadeli işlemler piyasası, ödünç pay senedi piyasası ve menkul kıymet kredisi nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlenmektedir. Bankalararası para piyasasında gecelik yada bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (30.09.2006)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	14.661	0	0	0	0	0	0	14.661
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	12.712	15.105	95.000	0	0	0	0	122.817
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	1.125	445	887	0	0	2.457
Para Piyasalarından Alacaklar	0	297.472	0	0	0	0	0	297.472
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	461	0	0	0	0	0	0	461
Verilen Krediler	0	13.688	0	0	0	0	0	13.688
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	5.838	12.821	48.337	15.010	0	82.006
Diğer Varlıklar	4.063	3.011	1.603	2.238	6.691	812	14.701	33.119
Toplam Varlıklar	31.897	329.276	103.566	15.504	55.915	15.822	14.701	566.681
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	86.710	0	0	0	0	2.901	89.611
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	195.926	0	0	0	0	33.529	229.455
Diğer Yükümlülükler	0	11.967	5.110	0	0	0	230.538	247.615
Toplam Yükümlülükler	0	294.603	5.110	0	0	0	266.968	566.681
Net Likidite Açığı	31.897	34.673	98.456	15.504	55.915	15.822	(252.267)	0
Önceki Dönem (31.12.2005)								
Toplam Varlıklar	24.984	227.389	34.946	30.260	46.567	63.452	15.169	442.767
Toplam Yükümlülükler	(12.061)	(180.857)	(18.528)	0	0	0	(231.321)	(442.767)
Net Likidite Açığı	12.923	46.532	16.418	30.260	46.567	63.452	(216.152)	0

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	14.541	112	8.572	61
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	14.541	112	8.572	61

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

2.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

2.2. Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, Banka'nın 21 Haziran 2002 tarihinde %3 oranında iştirak ettiği Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. ve 27 Mart 2006 tarihinde %2,75 oranında iştirak ettiği Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'den oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'ye iştirak tutarının %50'si nakit olarak ödenmiştir.

3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2006	31.12.2005
Borçlanma Senetleri	0	0
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	0	0
Hisse Senetleri	461	324
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	461	324
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	461	324

3.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

3.4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

3.5. Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30.09.2006		31.12.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	9.107	90.709	14.580	81.940
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	9.107	90.709	14.580	81.940
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3	0	4	0
Toplam	9.110	90.709	14.584	81.940

(*) Banka ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler İştirak ve Bağlı Ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlar kullandırılan kredileri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	13.688	0	0	0
İskonto ve İştira Senetleri	0	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	13.685	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	3	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	13.688	0	0	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredilerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, Bankanın tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredileri bulunmamaktadır.

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

4.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2006	31.12.2005
Yurtiçi Krediler	13.688	18.852
Yurtdışı Krediler	0	0
Toplam	13.688	18.852

4.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

4.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar bulunmamaktadır.

4.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

4.8.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

4.8.2. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

4.8.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2006	31.12.2005
Borçlanma Senetleri	82.006	130.996
Borsada İşlem Görenler	82.006	130.996
Borsada İşlem Görmeyenler	0	0
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	82.006	130.996

5.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	30.09.2006	31.12.2005
Dönem Başındaki Değer	130.996	127.842
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Dönem İçindeki Alımlar	15.010	93.311
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(64.000)	(90.157)
Enflasyon Düzeltmesi	0	0
Değer Azalışı Karşılığı (-)	0	0
Dönem Sonu Toplamı	82.006	130.996

5.3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30.09.2006				31.12.2005			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	82.006	0	93.231	0	130.996	0	148.065	0
Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0	0	0	0	0	0	0
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	82.006	0	93.231	0	130.996	0	148.065	0

5.4. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bono	0	0	0	0
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	82.006	0	130.996	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	82.006	0	130.996	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

5.5. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.6. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

6.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

6.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2006	31.12.2005
Dönem Başı Değeri	4.825	4.825
Dönem İçi Hareketler	0	0
Alışlar	0	0
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	0	0
Yeniden Değerleme Artışı	0	0
Değer Azalma Karşılıkları	0	0
Dönem Sonu Değeri	4.825	4.825
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%65	%65

7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2006	31.12.2005
Maliyet Değeri İle Değerleme	4.825	4.825
Rayiç Değer İle Değerleme	0	0
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	0	0

7.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	30.09.2006	31.12.2005
Bankalar	0	0
Sigorta Şirketleri	0	0
Faktoring Şirketleri	0	0
Leasing Şirketleri	0	0
Finansman Şirketleri	0	0
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4.825	4.825

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

7.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.5. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul	28,57	65,00

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 hissesine sahip olmasına rağmen, ana sözleşme gereği oy oranı 2/7 olup, bağlı ortaklıkta kontrol gücü bulunmamaktadır; bu sebeple bu bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, maliyet bedeli olan 4.825 Bin YTL ile mali tablolara kaydedilmiştir.

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri / (Giderleri)	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş (*)	15.605	12.241	6.246	345	99	6.989	(2.477)	-

(*) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolardan alınmıştır.

7.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

10.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2006		31.12.2005	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	0	0	0	0
Faiz Reeskontları	16	0	18	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	0	0	0	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	0	0	0	0
Toplam	16	0	18	0

10.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2006		31.12.2005	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	119	0	186	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	11.225	0	17.069	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	7	0	2	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	473	0	248	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	2.217	13	1.151	1
Toplam	14.041	13	18.656	1

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

11.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel kredi karşılığı hariç olmak üzere indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde; kıdem tazminatı yükümlülüğü, maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları ile değerleme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden Banka'nın sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr projeksiyonları da dikkate alınmak sureti ile 515 Bin YTL ertelenmiş vergi aktifi, 484 Bin YTL ertelenmiş vergi pasifi hesaplanmıştır. Ancak, Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır. Banka 484 Bin YTL ertelenmiş vergi pasifini mali tablolarına yansıtmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar (Devamı):

11.2. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle net 1.594 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Ancak, Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır.

11.3. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri açıklanır:

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle hesaplanan sırasıyla 515 Bin YTL ve 1.594 Bin YTL'nin tamamı için karşılık ayrılmıştır.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

1.1. Mevduatın vade yapısı (30.09.2006):

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.2. Mevduatın vade yapısı (31.12.2005):

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır.

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle alınan kredisi yoktur.

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.3. Cari dönem çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi:

Banka'nın çıkarmış olduğu menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	30.09.2006	31.12.2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	214.112	89.694
Üye Serbest Hesapları	14.827	8.806
Diğer Muhtelif Borçlar	516	221
Toplam	229.455	98.721

Alınan nakdi teminatlar, üyelerin Borsa Para Piyasası, Ödünç Pay Senedi Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasasında ve Menkul Kıymet Kredisi işlem yapabilmesi için alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

7. Diğer Yabancı Kaynaklara İlişkin Açıklamalar:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

	30.09.2006	31.12.2005
İMKB Garanti Fonu – Hisse Senedi	37.023	34.080
İMKB Garanti Fonu – Tahvil	44.699	53.116
Diğer	7.889	4.984
Toplam	89.611	92.180

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.09.2006		31.12.2005	
	YTL	YP	YTL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gider Reeskontları	0	0	0	0
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	69	0	72	0
Toplam	69	0	72	0

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2006	31.12.2005
Genel Karşılıklar	705	355
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	542	294
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	163	61
Diğer	0	0

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

10.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

10.3.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

10.3.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Bankanın bilanço tarihi itibariyle diğer karşılıkları bulunmamaktadır.

10.4. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklar:

11.1. Ödenmiş sermaye:

	30.09.2006	31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	60.000	60.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

11.2. 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.

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka cari dönem içerisinde sermaye artırımında bulunmamıştır.

11.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içerisinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

11.5. 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:

Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka faaliyetlerini kuruluş amaçlarına uygun olarak takas ve saklama işlemlerine yönlendirmiş olup özkaynaklarının bir bölümünü ise sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirmiştir. Banka'nın sermayesi genellikle likit ve yüksek getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Banka'nın cari dönem itibariyle 200 YTL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan bu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları :

	30.09.2006	31.12.2005
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	599.998	599.998
İmtiyazlı Hisse Senedi (Bin)	2	2
Hisse Senedi İhraç Primi	0	0
Hisse Senedi İptal Kârı	0	0
Diğer Sermaye Araçları	0	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	600.000	600.000

13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İMKB	18.911	31,52%	18.911	0

(*) Nominal tutarları ifade etmektedir.

Geri kalan %68,48'lik hissenin %34,48'i bankalara, %34,00'ü ise aracı kurumlara aittir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Alınan Faizler:

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde bulunan 4.972 Bin YTL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler problemli aracı kurumlara aittir. İlgili gelir reeskontları gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin diğer yabancı kaynaklar hesabına kaydedilmiştir.

2. Verilen Faizler:

2.1. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre dağılımı:

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

2.4. Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın repo işlemlerine verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı :

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır. Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelli ve bedelsiz sermaye artırımları, hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen komisyon ve ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	30.09.2006	30.09.2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	0	0
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
Genel Karşılık Giderleri	705	298
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	0	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri*	0	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	0	0
Toplam	705	298

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

5.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

5.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi:

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

5.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler "Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

6.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri :

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 31. maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye indirilmiştir.

30 Eylül 2006 itibariyle Banka'nın vergi gideri 5.110 Bin YTL'dir. Ertelenmiş vergi gideri ise 484 Bin YTL'dir. 30 Eylül 2006 itibariyle Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolara yansıtmamıştır.

6.2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

30 Eylül 2006 itibariyle Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır. Banka, bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren değerlemeleri üzerinden 484 Bin YTL tutarında vergi pasifi hesaplamıştır ve ertelenmiş vergi pasifini mali tablolarına yansıtmıştır.

6.3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

30 Eylül 2006 itibariyle geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 484 Bin YTL'dir ve Banka ertelenmiş vergi pasifini mali tablolarına yansıtmıştır. 30 Eylül 2006 itibariyle Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolara yansıtmamıştır.

7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka, Sermaye Piyasasında takas ve saklama hizmetlerinde bulunduğundan gelir ve gider kalemleri, Banka kurulduğundan bu yana yeni hizmetler dışında süreklilik arz etmektedir. Bu nedenle Banka'nın performansını değiştirecek ölçüde, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranında bir değişiklik olmamaktadır.

7.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

7.3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

30 Eylül 2006 itibariyle azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı:

Cari dönemde önemli ölçüde bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

1.1.1. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.3. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı:

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

i. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:
Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:
Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

2.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

2.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı borsa para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Borsa para piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle gayrinakdi kredi tutarı, 586.555 Bin YTL'dir. Alınan teminat tutarlarının toplam değeri 2.378.961 Bin YTL'dir (Nakit, devlet iç boçlanma senetleri, teminat mektupları ve hisse senetlerinin değerlenmiş değerleri).

2.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın kesin teminatları, geçici teminatları, kefalet ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır.

3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Açıklamalar:

3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	30.09.2006	31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	586.555	443.533
Toplam	586.555	443.533

3.2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde herhangi bir rehin veya ipotek bulunmamaktadır. Ayrıca Banka'nın herhangi bir maddi duran varlık alımı sebebiyle vermiş olduğu bir taahhüdü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	01.01.2006	01.01.2005
Nakit	15.675	3.324
Kasa ve Efektif Deposu	2	2
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	8.633	3.322
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	7.040	0
Nakde Eşdeğer Varlıklar	224.698	92.211
Para Piyasalarından Alacaklar	176.847	92.211
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	47.851	0
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	240.373	95.535

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2006	30.09.2005
Nakit	27.373	4.507
Kasa ve Efektif Deposu	8	6
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	14.653	4.501
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	12.712	0
Nakde Eşdeğer Varlıklar	407.577	146.690
Para Piyasalarından Alacaklar	297.472	146.690
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	110.105	0
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	434.950	151.197

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

1.1. Cari dönem (30.09.2006):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	2.497	0	0	0

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

1.2. Önceki dönem (31.12.2005):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	3.096	0	0	0

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak:

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı):

2.3. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edinilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman, garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi hususları bulunmamaktadır.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının" 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

a) Ocak 2005 dönemi itibariyle bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;

b) Ocak 2005 dönemi itibariyle bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, % 35,61, cari yılda ise % 4,54 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi kapsamında kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31.Ara.02	6.478,80	1,2971
31.Ara.03	7.382,10	1,1384
31.Ara.04	8.403,80	1,0000

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama:

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 1 Ocak 2004 tarihinden sonra satın alınan amortismana tabi varlıklarını yeni oranları kullanarak itfa etmektedir. 1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan amortismana tabi varlıklar ise aşağıdaki gibi itfa edilmektedir.

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan Şişli merkez binası için 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle TSKB Gayrimenkul Ekspertiz firması tarafından değerleme çalışması yaptırılmıştır. Ekspertiz firmasının yapmış olduğu değerleme çalışması sonucu binanın değeri 8.462 Bin YTL olarak tespit edilmiş ve binanın endekslenmiş değeri 1.917 Bin YTL düşürülerek ekspertiz değerine getirilmiştir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:

31 Ocak 2003 tarihli, 106/1 Banka Yönetim Kurulu toplantısında, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ'in 28. maddesine uygun olarak Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihli bilançosunda yer alan geçmiş yıl zararlarının sırasıyla 2002 yılı net dönem karı, ihtiyari yedek akçeler, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmek suretiyle 31 Ocak 2003 tarihli mali tablolarda tasfiye edilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 60.000 Bin YTL ve sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 123.856 Bin YTL'dir. Yukarıdaki paragrafta belirtilen mahsuplaşma işlemi sonucu bu tutar geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek 96.788 Bin YTL'ye gerilemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama (devamı):

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, 1. ve 2. tertip yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 19.844 Bin YTL'dir. Geçmiş dönemlerden aktarılan ve enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 16.591 Bin YTL olan 1. ve 2. tertip yedek akçeler geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır. Bilançoda mevcut olan 9.993 Bin YTL tutarındaki yasal yedek akçelerin 129 Bin YTL tutarındaki kısmı enflasyon düzeltmesinden, geri kalan 9.864 Bin YTL ise 2003, 2004 ve 2005 yılı kârından ayrılan yedek akçelerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, olağanüstü yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 16.532 Bin YTL'dir. Geçmiş dönemlerden aktarılan ve enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 4.175 Bin YTL olan olağanüstü yedek akçeler geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır. Bilançoda mevcut olan 34.756 Bin YTL tutarındaki olağanüstü yedek akçelerin 490 Bin YTL tutarındaki kısmı enflasyon düzeltmesinden, geri kalan 34.266 Bin YTL'lik kısmı 2003, 2004 ve 2005 yılı karından ayrılan olağanüstü yedek akçelerden oluşmaktadır.

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Karı(Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Karı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

Net parasal pozisyon karı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen hususlar bulunmamaktadır.

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

30 Eylül 2005 tarihli mali tablolar sınırlı denetime tabi tutulmuş ve Banka'nın mali tablolarının Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili bölümler "III. Bölüm Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar dipnot VIII" bölümünde açıklanmaktadır.

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Bankanın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemli aracı kurumlara ait 2.457 Bin YTL tutarında devlet tahvilinden oluşan toplam 2.457 Bin YTL tutarında devlet iç borçlanma senetleri ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde problemli aracı kurumlara ait 4.972 Bin YTL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler bulunmaktadır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir. Problemli aracı kurumlara ait devlet tahvillerinin borsa rayici ile değerlenmesi neticesinde 119 Bin YTL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 7 Bin YTL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin diğer yabancı kaynaklar hesabına kaydedilmiştir.

Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ - Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

30 Eylül 2006 tarihli mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu, mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yeralmaktadır.

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.