DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2006 tarihinde sona eren dokuz aylık ara döneme ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK 2006 - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

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

2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 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 hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. 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 konsolide olmayan mali tabloların, Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin 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 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.

İstanbul,
18 Ekim 2006

Denet Bağımsız Denetim Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Ömür Günel
Sorumlu Ortak Başdenetçi

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Tersane Cad. No:46-48 Diler Han Kat:8 Karaköy/İstanbul
Telefon ve Fax : 0- 212 – 253 66 30 0–212-253 94 54
Elektronik Site : http://www.dilerbank.com.tr
E-Posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Necati ÖZSOY	Veysel ÇAKIR	İbrahim PEKTAŞ	Natık ATAL	İlhami BAHÇEKAPILI
Yönetim Kurulu Başkanı	İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

Bu Finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan : Erdal Aydın / Uzman
Tel No : 0- 212 -253 66 30 (1805)
Fax No : 0- 212 -253 94 54

BİRİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço (EK:1-A)
II.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu (EK:1-B)
III.	Gelir Tablosu (EK:1-C)
IV.	Özkaynak Değişim Tablosu (EK:1-D)
V.	Nakit Akım Tablosu (EK:1-E)

İKİNCİ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28)
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31)
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32)
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)
V.	Nakit Akım Tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız Denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1)
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2)

BİRİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanco

II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

III. Gelir Tablosu

IV. Özkaynak Değişim Tablosu

V. Nakit Akım Tablosu

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2006 Tarihi İtibariyle
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(EK:1-A)

			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2006			31.12.2005		
	AKTIF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	20	96	116	17	222	239
1.1	Kasa		19	-	19	17	-	17
1.2	Efektif Deposu		-	79	79	-	157	157
1.3	T.C.Merkez Bankası		1	17	18	-	65	65
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	1	658	659	1	674	675
2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		1	-	1	1	-	1
2.1.1	Devlet Tahvili		1	-	1	1	-	1
2.1.2.	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2.	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.	Diğer Menkul Değerler		-	658	658	-	674	674
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		18007	20144	38151	15003	17029	32032
3.1.	Bankalar		18007	20144	38151	15003	17029	32032
3.1.1.	Yurtiçi Bankalar		9007	1492	10499	8003	7	8009
3.1.2.	Yurtdışı Bankalar		9000	18652	27652	7000	17022	24022
3.1.3.	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARI		1800	-	1800	350	-	350
4.1.	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1800	-	1800	350	-	350
4.2.	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(3)	20931	-	20931	20931	-	20931
5.1.	Hisse Senetleri		20931	-	20931	20931	-	20931
5.2.	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(4)	80	-	80	100	-	100
6.1.	Kısa Vadeli		-	-	-	100	-	100
6.2.	Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3.	Takipteki Krediler		100	-	100	-	-	-
6.4.	Özel Karşılıklar (-)		20	-	20	-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(5)	1088	-	1088	1088	-	1088
8.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		1088	-	1088	1088	-	1088
8.1.1.	Devlet Tahvili		1088	-	1088	1088	-	1088
8.1.2.	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2.	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
9.1.	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
10.1.	Mali Ortalıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YATIRIMLAR	(8)	-	-	-	-	-	-
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(9)	-	5072	5072	-	8842	8842
12.1.	Finansal Kiralama Alacakları		-	5494	5494	-	9591	9591
12.2.	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	422	422	-	749	749
XIII.	ZORUNLU KARŞILIKLAR		8	1983	1991	2	1696	1698
XIV.	MUHTELİF ALACAKLAR		21	-	21	1	-	1
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(10)	51	6	57	52	35	87
15.1.	Kredilerin		5	-	5	-	-	-
15.2.	Menkul Değerlerin		22	-	22	32	-	32
15.3.	Diğer		24	6	30	20	35	55
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		43	-	43	24	-	24
16.1.	Defter Değeri		501	-	501	463	-	463
16.2.	Birikmiş Amortismanlar (-)		458	-	458	439	-	439
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		71	-	71	22	-	22
17.1.	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.	Diğer		906	-	906	827	-	827
17.3.	Birikmiş Amortismanlar (-)		835	-	835	805	-	805
XVIII.	ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(11)	-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(12)	62	3062	3124	94	221	315
AKTİF TOPLAMI			42183	31021	73204	37685	28719	66404

			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2006			31.12.2005		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	
1.1	Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	
II.	PARA PİYASALARI		900	-	900	-	-	
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	900	-	900	-	-	
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	17903	17903	-	10744	10
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	17903	17903	-	10744	10
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	2984	2984	-	-	
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	14919	14919	-	10744	10
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	
V.	FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	(6)	13	11871	11884	9	15457	15
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	81	-	81	26	-	
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		76	-	76	61	-	
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-	
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(9)	1	91	92	-	45	
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	-	
11.2	Alınan Kredilerin		-	91	91	-	45	
11.3	Repo İşlemlerinin		1	-	1	-	-	
11.4	Diğer		-	-	-	-	-	
XII.	KARŞILIKLAR	(10)	417	-	417	376	-	
12.1	Genel Karşılıklar		406	-	406	365	-	
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		11	-	11	11	-	
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	
XIV.	ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	
XV.	AZINLIK HAKLARI		-	-	-	-	-	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	41851	-	41851	39686	-	39
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	20000	-	20000	14000	-	14
16.2	Sermaye Yedekleri		22687	-	22687	26664	-	26
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(12)	-	-	-	-	-	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	
16.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	
16.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	
16.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		22687	-	22687	26664	-	26
16.2.7	Ödenmiş Ser. Enf.Göre Düz.Kay. Sermaye Yed.		-	-	-	-	-	
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	
16.4	Kâr veya Zarar		-836	-	-836	-978	-	
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-1133	-	-1
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		-836	-	-836	155	-	
PASİF TOPLAMI			43339	29865	73204	40158	26246	66

(EK:1-B)

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 30.09.2006 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31.12.2005 TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		45122	55371	100493	36313	58628	94941
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(2) (3)	45122	55371	100493	27253	49775	77028
1.1.	Teminat Mektupları		45122	53969	99091	27253	48513	75766
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemeleri Dolayısıyla Verilenler		11543	-	11543	12056	-	12056
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		33579	53969	87548	15197	48513	63710
1.2.	Banka Kabulleri		-	1402	1402	-	1262	1262
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1402	1402	-	1262	1262
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	9060	8853	17913
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	1506	1467	2973
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	1506	-	1506
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	1467	1467
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	7554	7386	14940
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	3522	4029	7551
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	4032	3357	7389
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V)		4000	-	4000	11200	-	11200
IV.	EMANET KIYMETLER		4000	-	4000	11200	-	11200
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		4000	-	4000	11200	-	11200
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		49122	55371	104493	47513	58628	106141

III.GELİR TABLOSU (EK:1-C)

	GELİR VE GİDER KALEMLER		Cari Dönem (01.01.2006 / 30.09.2006)	Önceki Dönem (01.01.2005 / 30.09.2005)	Cari Dönem (01.07.2006 / 30.09.2006)	Önceki Dönem (01.07.2005 / 30.09.2005)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	2660	2439	984	884
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		14	-	5	-
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		14	-	5	-
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		14	-	5	-
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27	6	8	3
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1098	903	633	484
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		2	-	-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		456	191	312	122
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		640	712	321	362
1.3.4.	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		886	201	199	47
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		279	963	53	240
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		113	963	-	240
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		166	-	53	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		356	366	86	110
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	851	222	269	178
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-	-	-
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		840	222	267	178
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		2	-	1	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		838	222	266	178
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		11	-	2	-
III.	NET FAİZ GELİRİ [I - II]		1809	2217	715	706
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		338	346	137	108
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		423	371	183	118
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		423	371	183	118
4.1.3	Diğer		-	-	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		85	25	46	10
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		3	7	1	4
4.2.3	Diğer		82	18	45	6
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	NET TİCARİ KAR/ZARAR		-771	-602	-343	-140
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		-506	-23	-105	1
6.1.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		666	30	225	32
6.1.1.1.	Türev Finansal Araçlardan Karlar		208	26	-	33

6.1.1.2.	Diğer		458	4	225	-1
6.1.2.	Sermaye Piyasası İşlemler Zararı		1172	53	330	31
6.1.2.1.	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		131	36	-	17
6.1.2.2.	Diğer		1041	17	330	14
6.2	Kambiyo İşlemlerinden Kar/Zararı (Net)		-265	-579	-238	-141
6.2.1.	Kambiyo Karı		6205	3139	1719	862
6.2.2.	Kambiyo Zararı (-)		6470	3718	1957	1003
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	61	62	-29	-
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1437	2023	480	674
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	149	59	6	14
X	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		2124	1733	684	553
XI.	FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		-836	231	-210	107
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAK.KÂR/(ZARAR)	(5)	-	-	-	-
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI		-	-	-	-
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		-836	231	-210	107
Xv.	VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(6)	-	-188	-	-
15.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-188	-	-
15.2.	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI		-836	43	-210	107
XVII.	VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR		-	7	-	-
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	7	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	7	-	-
17.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVIII.	KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI(-)		-	-	-	-
XIX.	NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	(7)	-836	50	-210	107
19.1	Grubun Karı / Zararı		-	-	-	-
19.2	Azınlık Hakları Karı / Zararı		-	-	-	-

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (EK:1-D)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Ser. Enf. Göre Düzel.Kay.Ser.Yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yen.Değerlemee Fonu	Yen.Değ. Değer Artışı	Menkul.Değ. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30 / 09 /2005															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		14000	26664	-	-			-		50	-1133	-		-	39581
II.	Muh.Politikasında Yap.Değişik.		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
III	Yeni Bakiye (I + II)		14000	26664	-	-			-		50	-1133	-		-	39581
IV.	Net Dönem Kârı veya Zararı		-	-	-	-			-		106	-	-		-	106
V.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
5.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
5.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
5.3.	Diğer		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
VI.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
6.1.	Nakden		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
6.2.	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
6.3.	Yeniden değerleme Değer Art.		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
6.4.	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
6.5	Öd. Ser. Enf.Göre Düzel. Se.Yed.		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
6.6.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
6.7.	Kur Farkları		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
6.8.	Diğer		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
VII	Hisse Senet.Dönüş.Tahviller		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8)		14000	26664	-	-			-		156	-1133	-		-	39687
	CARİ DÖNEM 30 / 09 / 2006															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		14000	26664	-	-			-		-	-977	-		-	39687
	Dönem İçindeki Artışlar:															
II.	Satılmaya Hazır Menkul Kıym.		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
2.1.	Net Rayiç Değer Karı / Zararları		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
III.	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
3.1.	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
	Aktarılan Tutarlar:															
IV.	Satılmaya Hazır Menkul Kıym.		-	-	-	-			-		-	-	-		-	
4.1.	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-			-		-	-	-		-	

V.	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.1.	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.2.	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Dönem Net Karı	-	-977	-	-	-	-836	977	-	-	-836
VII	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-		
7.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Sermaye Artırımı	6000	-3000	-	-	-	-	-	-	-	3000
8.1.	Nakden	3000	-	-	-	-	-	-	-	-	3000
8.2.	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.3.	Yeniden Değerleme Değ.Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.4.	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.5.	Öden.Ser.Enf.Düz.Farkları	3000	-3000	-	-	-	-	-	-	-	
8.6.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.7.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.8.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Hisse Senet.Dönüş.Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	20000	22687	-	-	-	-836	-	-	-	41851

V – NAKİT AKIM TABLOSU (EK:1-E)

			Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		-383	238
1.1.1	Alınan Faizler		2603	2439
1.1.2	Ödenen Faizler		-758	222
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		338	346
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-540
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-1271	1733
1.1.8	Ödenen Vergiler		-218	-
1.1.9	Olağandışı Kalemler (+/-)		-	7
1.1.10	Diğer (+/-)		-1077	-59
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		5211	9538
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		16	-1882
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		648	-1167
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8059	10506
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-3512	2081
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4828	9776
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-117	-11
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-117	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-11
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		3000	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3000	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-265	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		7446	9765
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	32621	8333
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	40067	18098

İKİNCİ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar; risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"in 21. maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21. maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	5030	38178	5072	24901
Nakit Değerler	98	--	--	--
Bankalar	18	38151	--	-
Bankalararası Para Piyasası	1800	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	1991	--	--	--
Özel Finans Kurumları	--	--	--	--
Krediler	--	--	--	-
Takipteki Alacaklar (Net)	--	--	--	80
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	1088	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	21
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	--	--	--	--
Finansal Kira. Amaç. Varlık.Veril Avans	--	--	--	--
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	--	--	-	--
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	--	--	5072	--
Sabit Kıymetler (Net)	--	--	--	43
Diğer Aktifler	35	27	--	24757
Bilanço Dışı Kalemler	--	--	49549	1402
Garanti ve Kefaletler	--	--	49549	1402
Taahhütler	--	--	--	--
Diğer Nazım Hesaplar	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	--	--	--	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	--	--	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5030	38178	54621	26303

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Risk Ağırlıkları Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	61249	52842
Piyasa Riskine Esas Tutar	5588	4600
Özkaynak	42235	40049
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%63.19	%69.72

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	20000	14000
Nominal Sermaye	20000	14000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	22687	26664
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	--	--
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	--	--
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	--	--
Kâr	-	155
Dönem Kârı	-	155
Geçmiş Yıllan Kârı	--	--
Zarar (-)	836	1133
Dönem Zararı	836	
Geçmiş Yıllar Zararı	-	1133
Ana Sermaye Toplamı	41851	39686
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	--	--
Menkuller	--	--
Gayrimenkuller	--	--
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	--	--
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	--	--
Yeniden Değerleme Değer Artışı	--	--
Kur Farkları	--	--
Genel Karşılıklar	406	365
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	--	--
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	--	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	--	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--	--
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	406	365
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	--	--
SERMAYE	42257	40051

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	22	2
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin 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	--	--
Özel Maliyet Bedelleri	--	--
İlk Tesis Bedelleri	--	--
Peşin Ödenmiş Giderler	22	2
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	--	--
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	--	--
Şerefiye (Net)	--	--
Aktifleştirilmiş Giderler	--	--
Toplam Özkaynak	42235	40049

II. Piyasa riski

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Banka finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemleri almıştır. Yönetim Kurulunun kabul ettiği risk politikaları çerçevesinde, piyasa riskinin ölçümü ve izlenmesi amacıyla, Bankanın işlem hacmi ve işlem yoğunluğu dikkate alınarak, standart piyasa riski ölçüm metodunun kullanılmasına karar verilmiştir. Sözkonusu ölçümler, günlük, haftalık, aylık ve üç aylık mutad dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod ve iç model uygulanmaktadır. Standart metod, BDDK tarafından kriterleri belirlenmiş uygulama olup aylık olarak yapılmaktadır. İç model ile risk ölçümü ise günlük olarak takip edilmektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	--
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	447
Sermaye Yükümlülüğü	447
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	--
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	447
Piyasa Riskine Maruz Tutar	5588

III. Kur riski

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler:

   Banka parite ve kur riski almamakta, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlem anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

   "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metod kullanılmaktadır. Standart Metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

   Banka Yönetim Kurulu günlük olarak genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini gözden geçirerek gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

   Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası:

   Banka olarak parite ve kur riski alınmamakta TCMB döviz sepetine uygun olarak işlem anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.4919 YTL
Bilanço tarihindeki Euro Gişe Döviz Alış Kuru	1.8971 YTL

Tarih	ABD Doları	Euro
25 Eylül 2006	1.5252 YTL	1.9554 YTL
26 Eylül 2006	1.5020 YTL	1.9193 YTL
27 Eylül 2006	1.5168 YTL	1.9284 YTL
28 Eylül 2006	1.4872 YTL	1.8876 YTL
29 Eylül 2006	1.4919 YTL	1.8971 YTL

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

   30 Eylül 2006 dönemi basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.4743 YTL, Euro döviz alış kuru 1.8799 YTL'dir.

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

	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	86	10	--	--	96
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1826	18318	--	--	20144
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	--	658	--	--	658
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	--	--	--	--
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Şerefiye	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(*)	7427	2696	--	--	10123
Toplam Varlıklar	9339	21682	--	--	31021
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	--	--	--	--	--
Döviz Tevdiat Hesabı	--	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	17903	--	--	17903
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	3760	8111	--	--	11871
Diğer Yükümlülükler(**)	-	91	--	--	91
Toplam Yükümlülükler	3760	26105	--	--	29865
Net Bilanço Pozisyonu	5579	-4423	--	--	1156
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	--	--	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	--	--	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	--	--	-
Gayrinakdi Krediler	22	55349	--	--	55371
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	12940	15779	--	--	28719
Toplam Yükümlülükler	8777	17469	--	--	26246
Net Bilanço Pozisyonu	4163	-1690	--	--	2473
Bilanço Dışı Pozisyon	-795	-	--	--	-795
Gayrinakdi Krediler	18	49757	--	--	49775

(*) : Finansal Kiralama Alacakları ve Reeskontlar dahil edilmiştir.
(**) : Reeskontlar dahil edilmiştir.

IV. Faiz oranı riski

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı:

   Piyasa riski yönetimi yaklaşımında faiz oranı riski, BDDK'nın belirlediği standart yöntemle hesaplanmakta ve riske maruz değer (value-at-risk- VaR) cinsinden ifade edilerek sermaye yeterliliği hesabında kullanılmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar:

   Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

3. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

   Banka plasmanlarını büyük ölçüde özkaynaklar ile finanse ettiğinden ve mevduat toplama izni bulunmadığından, faize duyarlı yükümlülükleri bilanço büyüklüğü içinde gözardı edilebilir büyüklüktedir. Faize duyarlı aktifleri ise dengeli olarak dağıtılmış olup faiz oranlarındaki dalgalanmalar, nakit akışlarında fonlamayı kaydadeğer şekilde etkilememektedir. Banka cari yılda karşılaştığı faiz oranı riskine karşı, riske maruz değer, tarihsel stres testi, gaping ve duration gap metodlarıyla analiz yapmakta ve önlem almaktadır. Tarihsel stres testi sonuçları ile faiz riski minimuma indirilmiştir.Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz		Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--	--	116		116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	38003	-	--	--	--	148		38151
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	1	-	-	658	-		659
Para Piyasalarından Alacaklar	1800	--	--	--	--	--		1800
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	20931	-		20931
Verilen Krediler	--	--	-	-	--	--		-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	--	--	--	--	1088	--		1088
Diğer Varlıklar	2077	597	425	2257	1843	3260		10459
Toplam Varlıklar	41880	598	425	2257	24520	3524		73204
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	--	--	--	--	--	--		--
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--		--
Para Piyasalarına Borçlar	900	--	--	--	--	--		900
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	11884		11884
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--		--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2984	11935	2984	--	--	--		17903
Diğer Yükümlülükler	1	76	15	--	--	42425	**	42517
Toplam Yükümlülükler	3885	12011	2999	--	--	54309		73204
Bilançodaki Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	37995	-11413	-2574	2257	24520	-50785		--
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	--	--	--	--	--	--		--
Toplam Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	37995	-11413	-2574	2257	24520	-50785		--

(*) Finansal Kiralama Alacakları ve reeskontlar diğer varlıklar içinde gösterilmiştir.

(**) 41,851 Bin YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz		Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--	--	239		239
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	28839	2686	--	--	--	507		32032
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	1	674	--		675
Para Piyasalarından Alacaklar	350	--	--	--	--	--		350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	20931		20931
Verilen Krediler	--	--	--	100	--	--		100
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--	1088			1088
Diğer Varlıklar	2866	591	883	1699	3914	1036		10989
Toplam Varlıklar	32055	3277	883	1800	5676	22713		66404
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	--	--	--	--	--	--		--
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--		--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--		--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	15466		15466
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--		--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	10744	-	--	--	--		10744
Diğer Yükümlülükler	--	45	-	--	--	40149	**	40194
Toplam Yükümlülükler	--	10789	-	--	--	55615		66404
Bilançodaki Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	32055	-7512	883	1800	5676	-32902		--
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	--	--	--	--	--	--		--
Toplam Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	32055	-7512	883	1800	5676	-32902		--

(*) Finansal Kiralama Alacakları ve reeskontlar diğer varlıklar içinde gösterilmiştir.

(**) 39,686 Bin YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	2,00	--	4,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,00	5,00	--	18,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	--	--	--	18,50
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	17,50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	--	--	18,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	19,00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	-	--	-
Diğer Mevduat	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	17,25
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,43	--	--

Önceki Dönem Sonu	EURO	ABD Doları	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	1,00	--	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,00	4,00	--	15,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	--	--	--	24,00
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	15,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	--	--	18,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	12,00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	--	--	--
Diğer Mevduat	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,00	--	--

V. Likidite riski

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar:

   Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bunun yanısıra değişik alım-satım portföyleri oluşturulurken bunların muhtemel nakde çevrilme sürelerinden kaynaklanan likidite riski, piyasa riski yanında dikkate alınmaktadır.

   Ayrıca Banka'nın değişik vadelerdeki likidite ihtiyaçları vade GAP analizi aracılığıyla ölçülmektedir. Bunun yanısıra senaryo analizleri aracılığıyla, çeşitli senaryolar dahilinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı ve alınabilecek tedbirler test edilmektedir. Banka kısa ve uzun vadede, hesaplanan likidite ihtiyaç ya da fazlasını bankalararası piyasalarda ve / veya kredi kullandırımı / kullanımı yoluyla sağlamaktadır/ değerlendirmektedir.

   Bankanın, mevcut emre hazır değerlerinin yanında, muhabir bankalardaki ve Merkez Bankasındaki mevcut limitleri, kısa/uzun vadeli likidite ihtiyaçları için planlanan ikincil kaynaklardır.

2. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

   Nakit akışlarının büyük bir bölümü Yeni Türk Lirası, ABD Doları ve Euro cinsinden oluşmaktadır.

   Kısa ve uzun vadede, likidite ihtiyaç veya fazlası bankalararası para piyasaları, mevduat ve kredi yoluyla değerlendirilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	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 Bankası	116	--	--	--	--	--	--	116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	148	38003	-	--	--	--	--	38151
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	1	--	-	658	-	659
Para Piyasalarından Alacaklar	--	1800	--	--	--	--	--	1800
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	-	--	20931	--	20931
Verilen Krediler	--	--	--	--	-	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--	--	1088	--	1088
Diğer Varlıklar	3124	2077	517	425	2257	1843	216	10459
Toplam Varlıklar	3388	41880	518	425	2257	24520	216	73204
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	--	2984	11935	--	--	2984	--	17903
Para Piyasalarına Borçlar	--	900	--	--	--	--	--	900
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	11884	--	--	--	--	--	--	11884
Diğer Yükümlülükler	-	1	76	15	--	--	42425(**)	42517
Toplam Yükümlülükler	11884	3885	12011	15	-	2984	42425	73204
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	-8496	37995	-11493	410	2257	21536	-42209	--
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1737	32055	3277	883	1800	26607	45	66404
Toplam Yükümlülükler	55152	45	--	-	10744	-	463	66404
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	-53415	32010	3277	883	-8944	26607	-418	--

(*) 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 buraya kaydedilir.

(**) 41,851 Bin YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini de içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1	17	-	65
Vadeli Serbest Tutar	--	--	--	--
Toplam	1	17	-	65

TC Merkez Bankasındaki Yabancı Para iki gün ihbarlı hesaptaki tutardır.

2. Alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

2 – (a) Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle teminata verilen/bloke edilen alım - satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

2 – (b) Repo işlemlerine konu olan alım-satım amaçlı menkul değerler

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle repo işlemlerine konu menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

3 – (a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Unvanı	Giriş Tarihi	İlk Giriş Tutarı	Değerlenmiş Tutar	Pay
*Asil Çelik San.ve Tic.A.Ş.	18.04.2005	20.931.-	20.931.-	% 8,1

şeklindedir.

3 – (b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	20931	20931
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	20931	20931
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	20931	20931

3 – (c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

3 – (d) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır

3 – (e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

4 - (a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	31603	--	16738
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	31603	--	16738
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	66179	--	58919
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	--	--	--	--
Toplam	--	97782	--	75657

4 – (b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

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

4 – (c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle tüketici kredisi, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartı bulunmamaktadır.

4 – (d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle taksitli ticari kredisi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

4 – (e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	-	100
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	-	100

4 – (f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

4 – (g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20	
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Toplam	20	0

4 – (i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

4.i.1 Bankanın 30 Eylül 2006 döneminde yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

4.i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			
Dönem İçinde İntikal (+)	100		
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	100	0	0
Özel Karşılık (-)	20		
Bilançodaki Net Bakiyesi	80	0	0

4.i.3 Bankanın 30 Eylül 2006 döneminde Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

5 – (a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.088	1088
Borsada İşlem Görenler		
Borsada İşlem Görmeyenler	1.088	1088
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	1.088	1088

5 – (b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.088	1088
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları		
Yıl İçindeki Alımlar		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar		
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Dönem Sonu Toplamı	1.088	1088

5 – (c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplar ilişkin bilgiler

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen								
Repo İşlemlerine Konu Olan	900		900					
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan								
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar								
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları								
Diğer	188		210		1088		1119	
Toplam	1088		1110		1088		1119	

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin serbest/bakiye tutarı 1,088 Bin YTL'dir.

5 – (d) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

5 – (e) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	900			
Hazine Bonosu				
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri				
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar				
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler				
Diğer				
Toplam	900			

5 – (f) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar.

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

9 – (a) Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3561	3251	4728	4285
1-4 Yıl Arası	1933	1821	4863	4557
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	5494	5072	9591	8842

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

10 – (a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	--	--	--
Faiz Reeskontları	5	--	--	--
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	--	--	--	--
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	--	--	--	--
Toplam	5	--	--	--

10 – (b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	--	-	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	22	--	32	--
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	--	--	-	--
Faiz ve Gelir Reeskontları	--	--	--	--
Kur Gelir Reeskontları	--	--	-	--
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	--	--	--	--
Diğer	24	6	20	35
Toplam	46	6	52	35

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergiler için ayrılmış değer düşüklüğü karşılığı bulunmamaktadır.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderlerin toplamı 22 Bin YTL Peşin ödenen verginin toplamı 10 Bin YTL' dir.

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi bulunmamaktadır.

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

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka Yatırım Bankası olduğundan mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	900	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	900	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	900	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	--	2984	--	--
Orta ve Uzun Vadeli	--	14919	--	10744
Toplam	--	17903	--	10744

Alınan Kredilerin Kısa Vadeli olan 2.984 Bin YTL Yurtiçi Bankalardan alınan O/N gecelik depodur.

10.06.2005 tarihinde alınan 8,000,000 ABD Doları nın 30.09.2006 itibariyle YTL karşılığı 11,935,200 YTL olup vadesi 01.12.2006 dır ve Orta ve Uzun vadeli krediler içinde gösterilmiştir.

4. İhraç edilen menkul değerler:

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle fon bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

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

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Bankanın Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	--	--	--	--
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	--	91	--	45
Tahviller Faiz Reeskontları	--	--	--	--
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1	--	--	--
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	--	--	--	--
Faiz ve Gider Reeskontları	--	--	--	--
Kur Gider Reeskontları	--	--	--	--
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	--	--	--	--
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	--	--	--	--
Toplam	1	91	--	45

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

10 – (a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	406	365
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	1
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	93	78
Diğer	313	286

10 – (b) Bankanın 30 Eylül 2006 döneminde dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

10 – (c) Bankanın 30 Eylül 2006 döneminde muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

10 – (d) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11 – (a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	20000	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	14000

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 22,687 Bin YTL sermaye yedeği bulunmaktadır.

31.12.2005 dönemi bilançonun özkaynaklar kalemi içinde yer alan 26,664 Bin YTL sermaye yedeğinden , 31.12.2005 dönemine ait 155 Bin YTL dönem karı ve 1,133 Bin YTL Geçmiş Yıl Zararlarının mahsubu olan 978 Bin YTL Geçmiş Yıl zararı düşülmüştür.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 26,664 Bin YTL sermaye yedeği, "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

19.09.2006 tarihinde 6,000 Bin YTL arttırılan Sermayenin 3,000 Bin YTL si Sermaye Yedeklerinden karşılandığı için 30.09.2006 tarihinde Sermaye Yedekleri 22,687 Bin YTL 'dir.

11 – (b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı.

Bankada Esas Sermaye Sistemi uygulanmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	20000	

11 – (c) Cari dönem içinde yapılan sermaye arttırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin bilgiler :

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
19.09.2006	6000	3000	3000	-

11 – (d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave yapılmamıştır.

11 - (e) 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 herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11 – (f) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerinde herhangi bir etkisi yoktur.

11 – (g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları.
Bankanın 30 Eylül 2006 döneminde hisse senedi ihraç primleri ve hisseler bulunmamaktadır.

13. Sermayede ve / veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Recep Sami Yazıcı	9000.-	% 45	9000.-	--
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş.	8000.-	% 40	8000.-	--

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi:

Banka'nın Diğer Faiz Gelirleri kaleminde yer alan 356 Bin YTL Finansal Kiralama işlemlerinden alınan faizlerdir.

1. Faiz gelirleri:

1 – (a) İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2006 döneminde İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

1 – (b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	356	366

1 – (c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler

Bankanın 30 Eylül 2006 döneminde ters repo işlemlerinden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri:

2 – (a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	--	--

2 – (b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	--	--

2 – (c) Mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır.

2 – (d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	11	-	-	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın ilgili dönemde "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi 61 Bin YTL dir. Bu tutar geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabından oluşmaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	20	--
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*20*	--
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
Genel Karşılık Giderleri	41	59
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	88	--
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	*88*	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	--	--
Diğer	--	--
Toplam	149	59

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider.

5 – (a) Bankanın 30 Eylül 2006 döneminde bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen geliri ve gideri bulunmamaktadır.

5 – (b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

5 – (c) Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarar bulunmamaktadır.

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

7 – (a) 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'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, finansal kiralama ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise personel, vergi, resim, harç ve diğer giderlerdir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

7 – (b) Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar:

1 – (a) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1 – (b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı

Banka'nın önemlilik arz eden şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

Banka hakkında beklenen şarta bağlı kayıp ve kazanç yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

2 – (a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı bulunmamaktadır.

2 – (b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

2 – (b).1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle toplam 99,091 Bin YTL tutarında teminat mektupları, 1,402 Bin YTL tutarında aval ve kabulleri bulunmaktadır.

2 – (b).2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Geçici teminat mektupları	:	2,939
Kesin teminat mektupları	:	84,603
Avans teminat mektupları	:	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	:	11,542
Nakdi kredilerin teminatı için verilen teminat mektupları	:	7
Toplam	:	99,091

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7	1275
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7	1275
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	100486	75753
Toplam	100493	77028

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

Banka uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu herhangi bir derecelendirme bulunmamaktadır.

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem 30/09/2006	Önceki Dönem 30/09/2005
Nakit	174	22
--	--	--
Nakde Eşdeğer Varlıklar	32447	8311

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30/09/2006	Önceki Dönem 30/09/2005
Nakit	98	1
--	--	--
Nakde Eşdeğer Varlıklar	39969	18097

VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

1 – (a) Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 97,782 Bin YTL gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur. Banka, 2006 yılında dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda net 416 Bin YTL tutarında faiz ve komisyon gelirini kayıtlarına yansıtmıştır.

Cari Dönem:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	75657	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	97782	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	416	--	--

Önceki Dönem:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	93089	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	75657	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	478	--	--

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

1 – (b) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili herhangi bir mevduat ilişkisi bulunmamaktadır.

1 – (c) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	--	--	-	-	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	-	--	--
Toplam Kâr/(Zarar)	--	--	--	-	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

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

2 – (a) Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2 – (b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredi bulunmamaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 97.30'dur.

2 – (c) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirdiği herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

2 – (d) Finansal kiralama sözleşmeleri, garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. İşlemler :

Banka'nın 30 Eylül 2006 dönemi itibariyle dahil olduğu risk grubu ile yapılan sözleşmelerden Net 2,896 Bin YTL Finansal Kiralama Alacağı bulunmaktadır.

Banka dahil olduğu risk grubu ile 30 Eylül 2006 dönemi itibariyle 97,782 Bin YTL tutarında Gayrinakdi kredi ilişkisi bulunmaktadır.

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

MUY 14 "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tabloların enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmesini gerektirmektedir. MUY 14 uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'den yüksek ve son 12 ayda %10'dan yüksek olmasıdır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

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 ifade edildiğine yönelik açıklama:

   Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

   Bu kapsamda; 30 Eylül 2006 tarihli bilanço ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmıştır

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

   31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önceki düzenlenmesinde, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi ve alım-satım amaçlı finansal varlıkların, satılmaya hazır menkul değerlerin ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlenmesi hariç maliyet esası kullanılmaktadır.

3. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

   Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

   Bu kapsamda; 30 Eylül 2006 tarihli mali tablolar, 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmıştır.

   31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir;

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.8	1.0000

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

   Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

   Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir.

   Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

   Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

   Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

   Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

   BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelge kapsamında sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farklar diğer sermaye yedekleri hesabına intikal ettirilmiştir.

5. Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

   31 Aralık 2004 tarihine kadar tüm amortismana tabi varlıklar kayıtlara maliyet bedelinden alınmakta ve enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. İlk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. Amortismana tabi varlıklar üzerinden 2003 yılı öncesinde alınan varlıklar için normal amortisman yöntemine göre, 2003 ve sonraki dönemlerde alınan varlıklar için azalan bakiyeler yöntemine göre amortisman ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla birlikte amortismana tabi varlıklar maliyet bedelinden kayda alınmış amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülmüştür.

   Cari dönemde Bankanın bilançosunda binalar ve elden çıkarılacak gayrimenkuller bulunmamaktadır.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:
   Bankanın cari dönemde bilançosunda 20,000 Bin YTL ödenmiş sermaye , 22,687 Bin YTL enflasyon değerlemesinden kaynaklanan sermaye yedeği bulunmaktadır.
   Banka cari dönemde 3,000 Bin YTL nakit ve 3,000 Bin YTL sermaye yedeklerinden olmak üzere toplam 6,000 Bin YTL sermaye arttırımında bulunmuştur.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler:

   Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı/zararı kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemi bulunmamaktadır.

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

   31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan mali tabloları Baylan Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından denetlenmiştir. Yapılan denetimler sonucunda 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerle belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru biçimde yansıttığı hususunda olumlu görüş bildirilmiştir.

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı/(zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

   Enflasyon muhasebesi ilk defa 4389 sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 sayılı kanunla eklenen geçici 4üncü maddeye istinaden 31 Aralık 2001 mali tablolarında uygulanmış olup, bunun geçmiş yıl mali tablolarına etkisi "geçmiş yıl zararları" hesabında yansıtılmıştır.

10. 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 ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

    Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, MUY 14 "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

    Bilanço tarihi sonrası ortaya çıkan ve henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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 işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

    Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Denet Bağımsız Denetim Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından düzenlenen 18 Ekim 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda olumlu görüş verilmiş olup, denetim raporu bu mali tablolar ve dipnotların giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.

Bulunmamaktadır.