**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 2006
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
9 Mart 2007

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 56 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:**

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu denetim şirketi 9 Mart 2006 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda, 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiştir.

*Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

*Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

*Bağımsız Denetçi Görüşü*

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
9 Mart 2007

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

**YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


Adres : Tersane Cad. No:46-48 Diler Han Kat:8,
Karaköy – İstanbul

Telefon : 0212 253 66 30

Fax : 0212 253 94 54

Elektronik site adresi : www.dilerbank.com.tr

Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

9 Mart 2007

| | | |
|---|---|---|
| Necati Özsoy<br>Yönetim Kurulu<br>Başkanı | Natık Atal<br>Yönetim Kurulu Üyesi<br>ve Genel Müdür Vekili | İlhami Bahçekapılı<br>Muhasebe Müdürü |

| | |
|---|---|
| Celal Özgündoğan<br>Denetim Komitesi Üyesi | Ömer Faruk Miras<br>Denetim Komitesi Üyesi |

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
Fax No:0 212 253 94 54

## BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler


| | | Sayfa No: |
|---|---|---|
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi | 1 |
| II. | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |


## İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançolar -Aktif kalemler | 3 |
| II. | Bilançolar -Pasif kalemler | 4 |
| III. | Bilanço dışı yükümlülükler tablosu | 5 |
| IV. | Gelir tablosu | 6 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 7 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 8 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 9 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 10 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 10 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 11 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 11 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 11 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 13 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 13 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| X. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 15 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 17 |
| XVIII. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 17 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 17 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 18 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 21 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 24 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 24 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 27 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 31 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 31 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 32 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 46 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 51 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 52 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 54 |


## ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 55 |
| II. | Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler | 55 |
| III. | Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri | 55 |
| IV. | Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının inansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi | 55 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 56 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 56 |

# Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## BİRİNCİ BÖLÜM

## Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") 1 Ekim 1998 tarihinde kurulmuş olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Bankanın sermayesi 20,000 YTL (Yirmimilyon Yeni Türk Lirası)'dır. Bu Sermaye, her biri 10 Yeni Türk Lirası değerinde 2.000.000 paya bölünmüştür. Cari dönemde Bankanın sermayesi 14,000 YTL den 20,000 YTL'ye yükseltilmiştir. Artırım miktarı olan 6,000 YTL'nin 3,000 YTL'si nakden 3,000 YTL'si Diğer Sermaye Yedekleri kaleminin altında gösterilen Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları Hesabı'ndan karşılanmıştır.

| Ortaklar | Hisse Adedi | Hissenin Toplam İtibar Bedeli | Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Recep Sami YAZICI | 900.000 | 9,000 | 45 |
| Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş. | 800.000 | 8,000 | 40 |
| Diler Dış Ticaret A.Ş. | 100.000 | 1,000 | 5 |
| Diler Holding A.Ş. | 100.000 | 1,000 | 5 |
| Fuat MİRAS | 100.000 | 1,000 | 5 |

Ortaklık yapısında cari dönemde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubuna dahildir.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen holdinglerinden biridir.

## III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

| Adı Soyadı | Görevi | Sahip oldukları pay(%) |
|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | | |
| Necati ÖZSOY | Başkan | -- |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | | |
| Ahmet ERTUĞRUL | Başkan Vekili | -- |
| Veysel ÇAKIR | Üye | -- |
| İbrahim PEKTAŞ (*) | Üye-Genel Müdür | -- |
| Ömer Faruk MİRAS | Üye | -- |
| Celal ÖZGÜNDOĞAN | Üye | -- |
| Denetim Kurulu Üyeleri | | |
| Ömer Faruk MİRAS | Üye | -- |
| Celal ÖZGÜNDOĞAN | Üye | -- |
| Genel Müdür Yardımcıları | | |
| Natık ATAL | | -- |
| Altuğ İNCE (*) | | -- |

(*) Banka'nın Genel Müdürlük görevini sürdüren İbrahim Pektaş ile Genel Müdür Yardımcısı Altuğ İnce'nin 16 Ocak 2007 tarih ve 2007/173 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile istifaları kabul edilmiş, Genel Müdür Yardımcısı Natık Atal Genel Müdürlük görevine vekaleten atanmıştır.

## IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

| Ad Soyad /Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Recep Sami Yazıcı | 900.000 | %45 | 9,000 | - |
| Yazıcı Demir Çelik San ve Turizm Tic. A.Ş. | 800.000 | %40 | 8,000 | - |
| Diğer | 300.000 | %15 | 3,000 | - |
| **Toplam** | **2.000.000** | **%100** | **20,000** | **-** |

## V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, yatırım bankacılığı alanında hizmet vermekte olup, mevduat ve katılım fonu kabul etme dışında; kredi kullandırmak esas olmak üzere başlıca faaliyet alanları ticari finansman, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve finansal kiralama işlemleridir.

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **AKTİF (VARLIKLAR)** | **Dipnot 5.Bölüm** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | I-1 | **30** | **1,640** | **1,670** | **19** | **1,918** | **1,937** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | I-2 | **10,618** | **-** | **10,618** | **1** | **674** | **675** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 10,618 | - | 10,618 | 1 | 674 | 675 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 10,618 | - | 10,618 | 1 | - | 1 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | 674 | 674 |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.SınıflandırılanFV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR** | I-3 | **15,019** | **31,192** | **46,211** | **15,023** | **17,064** | **32,087** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARI** | | **6,309** | **-** | **6,309** | **350** | **-** | **350** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 6,309 | - | 6,309 | 350 | - | 350 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)** | I-4 | **20,931** | **-** | **20,931** | **20,931** | **-** | **20,931** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 20,931 | - | 20,931 | 20,931 | - | 20,931 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER** | I-5 | **-** | **-** | **-** | **100** | **-** | **100** |
| 6.1 | Kısa Vadeli | | - | - | - | 100 | - | 100 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 70 | - | 70 | - | - | - |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 70 | - | 70 | - | - | - |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | | | |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)** | I-6 | **1,163** | **-** | **1,163** | **1,120** | **-** | **1,120** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,163 | - | 1,163 | 1,120 | - | 1,120 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | I-7 | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | I-8 | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)** | I-9 | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)** | I-10 | **-** | **8,551** | **8,551** | **-** | **8,842** | **8,842** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | 9,521 | 9,521 | - | 9,591 | 9,591 |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | 970 | 970 | - | 749 | 749 |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | I-11 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-12 | **99** | **-** | **99** | **87** | **-** | **87** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-13 | **86** | **-** | **86** | **44** | **-** | **44** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 86 | - | 86 | 44 | - | 44 |
| **XVI.** | **VERGİ VARLIĞI** | I-14 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 16.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-15 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVIII.** | **DİĞER AKTİFLER** | I-16 | **100** | **-** | **100** | **95** | **221** | **316** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **54,355** | **41,383** | **95,738** | **37,770** | **28,719** | **66,489** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**
31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle
Konsolide Olmayan Bilançolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)** | **Dipnot 5.Bölüm** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | II-1 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | II-2 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | II-3 | **-** | **24,487** | **24,487** | **-** | **10,789** | **10,789** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **10,516** | **-** | **10,516** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 10,516 | - | 10,516 | - | - | - |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **190** | **17,105** | **17,295** | **9** | **15,457** | **15,466** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | II-4 | **32** | **-** | **32** | **25** | **-** | **25** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | II-9 | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | II-5 | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | II-6 | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | II-7 | **428** | **-** | **428** | **477** | **-** | **477** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 238 | - | 238 | 365 | - | 365 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 160 | - | 160 | 112 | - | 112 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 30 | - | 30 | - | - | - |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | | **252** | **-** | **252** | **357** | **-** | **357** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | II-8 | 160 | - | 160 | 61 | - | 61 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | I-14 | 92 | - | 92 | 296 | - | 296 |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR** | II-9 | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | II-10 | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **42,728** | **-** | **42,728** | **39,375** | **-** | **39,375** |
| **16.1** | **Ödenmiş Sermaye** | II-11 | **20,000** | **-** | **20,000** | **14,000** | **-** | **14,000** |
| **16.2** | **Sermaye Yedekleri** | | **22,375** | **-** | **22,375** | **26,664** | **-** | **26,664** |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | II-12 | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | II-13 | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 22,375 | - | 22,375 | 26,664 | - | 26,664 |
| **16.3** | **Kar 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** | | **353** | **-** | **353** | **(1,289)** | **-** | **(1,289)** |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | - | - | - | (2,166) | - | (2,166) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 353 | - | 353 | 877 | - | 877 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **54,146** | **41,592** | **95,738** | **40,243** | **26,246** | **66,489** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**
31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle
Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot 5.Bölüm | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **32,583** | **40,472** | **73,035** | **36,313** | **58,628** | **94,941** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | III-1,4 | **32,583** | **40,472** | **73,055** | **27,253** | **49,775** | **77,028** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 32,583 | 39,144 | 71,727 | 27,253 | 48,513 | 75,766 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 9,404 | 743 | 10,147 | 12,056 | - | 12,056 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 23,179 | 38,401 | 61,580 | 15,197 | 48,513 | 63,710 |
| 1.2. | Banka Kabulleri | | - | 1,328 | 1,328 | - | 1,262 | 1,262 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 1,328 | 1,328 | - | 1,262 | 1,262 |
| 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. | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | III-5 | **-** | **-** | **-** | **9,060** | **8,853** | **17,913** |
| 3.1. | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | 9,060 | 8,853 | 17,913 |
| 3.2.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | 1,506 | 1,467 | 2,973 |
| 3.2.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | 1,506 | - | 1,506 |
| 3.2.2.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | 1,467 | 1,467 |
| 3.2.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3. | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | 7,554 | 7,386 | 14,940 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | 3,522 | 4,029 | 7,551 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | 4,032 | 3,357 | 7,389 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1. | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2. | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5. | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1. | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2. | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)** | | **900** | **-** | **900** | **11,200** | **-** | **11,200** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **900** | **-** | **900** | **11,200** | **-** | **11,200** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 900 | - | 900 | 11,200 | - | 11,200 |
| 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)** | | **33,483** | **40,472** | **73,955** | **47,513** | **58,628** | **106,141** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**
31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006 | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005 |
|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (5. Bölüm) | Toplam | Toplam |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | IV-1 | **3,995** | **3,342** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 9 | 2 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 34 | 13 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 1,937 | 1,374 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1,091 | 324 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 350 | 1,216 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 131 | 1,184 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | 219 | 32 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 574 | 413 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | IV-2 | **979** | **417** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 927 | 417 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 52 | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]** | | **3,016** | **2,925** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **427** | **442** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 547 | 484 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | - | - |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 547 | 484 |
| 4.1.3 | Diğer | IV-11 | - | - |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 120 | 42 |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 7 | 10 |
| 4.2.3 | Diğer | IV-11 | 113 | 32 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | IV-3 | - | - |
| **VI.** | **NET TİCARİ KAR/ZARAR** | IV-4 | **(766)** | **(593)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (482) | 3 |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (284) | (596) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | IV-5 | **536** | **69** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)** | | **3,213** | **2,843** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | IV-6 | **70** | **112** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | IV-7 | **2,916** | **2,418** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **227** | **313** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **-** | **-** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)** | IV-8 | **227** | **313** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (±)** | IV-9 | **126** | **564** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (78) | (188) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 204 | 752 |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI FAALİYET KAR/ZARARI** | | **353** | **877** |
| 17.1 | Durdurulan Faaliyetlerden | | - | - |
| 17.2 | Diğer | | - | - |
| **XVIII** | **NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVI+XVII)** | | **353** | **877** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam YTL) | | 0.1765 | 0.6264 |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot (5. Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Yeni. Değerleme Fonu | Yeni. Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer. Değer Artış Fonu | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **14,000** | **26,664** | - | - | - | - | - | - | - | **(1,133)** | - | - | - | **39,531** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(1,033)** | - | - | - | **(1,033)** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,033) | - | - | - | (1,033) |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **14,000** | **26,664** | - | - | - | - | - | - | - | **(2,166)** | - | - | - | **38,498** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Riskten Korunma İşlemlerinden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Aktarılan Tutarlar** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Riskten Korunma İşlemlerinden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **877** | - | - | - | - | 877 |
| **X.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | V-4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 | Menkul Değer Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.5 | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.6 | Hisse Senedi İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.7 | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.8 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)** | | **14,000** | **26,664** | - | - | - | - | - | - | **877** | **(2,166)** | - | - | - | **39,375** |
| | **CARİ DÖNEM (31/12/2006)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **14,000** | **26,664** | - | - | - | - | - | - | - | **(1,289)** | - | - | - | **39,375** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | **V-1,2** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Riskten Korunma İşlemlerinden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Aktarılan Tutarlar** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden** | **V-1,2** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Riskten Korunma İşlemlerinden** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **353** | - | - | - | - | **353** |
| **VIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | **(1,289)** | - | - | - | - | - | - | - | **1,289** | - | - | - | - |
| 8.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | V-4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Diğer | | - | (1,289) | - | - | - | - | - | - | - | 1,289 | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Artırımı** | | **6,000** | **(3,000)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **3,000** |
| 9.1 | Nakden | II-11 | 3,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,000 |
| 9.2 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.4 | Menkul Değer Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.5 | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | II-11 | 3,000 | (3,000) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.6 | Hisse Senedi İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.7 | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.8 | Diğer | II-11 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Birincil Sermaye Benzeri Borçlar** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **İkincil Sermaye Benzeri Borçlar** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)** | | **20,000** | **22,375** | - | - | - | - | - | - | **353** | - | - | - | - | **42,728** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**
31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akım Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot (5.Bölüm) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **(111)** | **(293)** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 3,640 | 3,342 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (1,045) | (413) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 427 | 442 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 409 | 65 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (2,776) | (2,357) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | - | (208) |
| 1.1.10 | Diğer | | (766) | (1,164) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **16,896** | **25,693** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış | | (9,925) | 6,464 |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 30 | (100) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | VI-1 | 787 | (935) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 24,148 | 10,352 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | VI-1 | 1,856 | 9,912 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **16,785** | **25,400** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(117)** | **(1,112)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (117) | (24) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | (1,088) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **3,000** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | 3,000 | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **284** | **-** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **19,952** | **24,288** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | VI-2 | **32,621** | **8,333** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | VI-3 | **52,573** | **32,621** |

**İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır**

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**
31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | CARİ DÖNEM 31.12.2006 | ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2005 |
|---|---|---|
| **I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1.DÖNEM KÂRI | **353** | **313** |
| 1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | **(78)** | **(188)** |
| 1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (78) | (188) |
| 1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **275** | **125** |
| 1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | 2,166 |
| 1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | 14 | - |
| 1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **261** | **(2,041)** |
| 1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13.DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14.ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | |
| 2.1.DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3.ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4.PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR** | | |
| 3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | **0.1305** | - |
| 3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | **1.305** | - |
| 3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | |
| 4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

**İişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır**

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# Muhasebe Politikaları

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

Banka, ilk defa 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarını Raporlama Standartlarına uygun olarak hazırlamış, ilgili düzenlemelerin önceki dönemlere etkisi "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 8") uygun olarak önceki dönemlerde düzeltmiş; karşılaştırmalı olarak sunulan 1 Ocak 2005 açılış bilançosuna ve 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosuna etkileri bu bölümde XXII nolu notta gösterilmiştir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, ancak BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayınlanan genelge ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı belirtilmesi üzerine 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına son verilmiştir.

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

**Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme dışında ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka plasmanları sağlam teminatlarla desteklenmiş yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülüklerini karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir. Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlanabilmektedir.

Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır

Banka plasmanlarını, büyük oranda özkaynaklar, yurtdışından kullandığı orta ve uzun vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile finanse etmektedir. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla O/N depo ve Finansal Kiralama yoluyla değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağışıklık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

**Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, riskten korunma amaçlı işlemler de özsermayeye yansıtılmaktadır.

## IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

## V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gereksede etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler yada üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

**Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar*, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

*Satılmaya hazır finansal varlıklar*, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip eden dönemlerde değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçek değer değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak rayiç değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

*Krediler ve alacaklar*, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

*Finansal Kiralama Faaliyetleri:* Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yeralmaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

**İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

## VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

## XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk 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. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

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

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Büro ve mobilyalar | 5 | 20 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 5 | 20 |

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

## XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ve Bankaların Kredi İşlemlerini İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak finansal kiralama yöntemi kullanılarak kiralama hizmeti verilmektedir. Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

## XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hala gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

## XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **İskonto Oranı** | 5.71 % | 5.49% |
| **Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı** | 5.00% | 6.175% |
| **Tahmin Edilen Personel Devir Hızı** | 3.51% | 3.51% |

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %30' dan %20' ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) gibi indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yatırım teşviğinin indirim olarak kullanılması halinde vergi oranı %30'dur. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Öte yandan, 2005 mali yılı için kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Bu oran Mart 2006 döneminde %30 olarak, müteakip dönemlerde ise %20 olarak uygulanmıştır. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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

**Ertelenmiş vergiler**

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

## XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

## XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Resmi Gazete'nin 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı nüshasında yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in" 28 Maddesinin a fıkrasında göre Raporlamanın bölümlemeye göre yapılması 30.06.2007 tarihinde yürürlüğe girecektir.

## XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

### Raporlama Standartları'nın ilk defa uygulanması ile ilgili açıklamalar

Geçmiş dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, bu bölümde 1 nolu notta açıklandığı üzere 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmektedir.

| | **Dönem Net Kar ve Zararı** | **Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları** | **Toplam Özkaynaklar** |
|---|---|---|---|
| ***31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Raporlanan Bakiyeler*** | **-** | **(1,133)** | **39,531** |
| Kıdem Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi | - | (44) | (44) |
| Çalışan hakları Yükümlülüğünün Düzeltilmesi | - | (27) | (27) |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Amoritsimanlarının Düzeltilmesi (*) | - | 86 | 86 |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğünün Düzeltilmesi (**) | - | (1,048) | (1,048) |
| ***1 Ocak 2005 Tarihi İtibarıyla Düzeltilmiş Bakiyeler*** | **-** | **(2,166)** | **38,498** |
| | | | |
| ***31 Aralık 2005 İtibarıyla Raporlanan Bakiyeler*** | **155** | **(1,133)** | **39,686** |
| Kıdem Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi | (3) | (44) | (47) |
| Çalışan hakları Yükümlülüğünün Düzeltilmesi | (27) | (27) | (54) |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Amoritsimanlarının Düzeltilmesi (*) | - | 86 | 86 |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğünün Düzeltilmesi (**) | 752 | (1,048) | (296) |
| ***31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Düzeltilmiş Bakiyeler*** | **877** | **(2,166)** | **39,375** |

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların amortisman hesaplamalarında geçmiş dönemlerde yapılan hatalar TMS 8 uyarınca düzeltilmiştir.
(**) Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve yapılan hataların ertelenmiş vergi etkisi bu satırda gösterilmiştir.

### Hisse başına kazanç

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hisse başına kar 0.1765 YTL'dir (31 Aralık 2005: 0.6264 YTL).

### İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

### Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akım tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# Mali bünyeye ilişkin bilgiler

## I. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %90.62'dir.

**Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında 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 ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

## Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2006 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Risk Ağırlıkları | | | |
| | **0%** | **20%** | **50%** | **100%** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **9,152** | **54,643** | **-** | **21,185** |
| Nakit Değerler | 37 | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 65 | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 46,171 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 6,300 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 1,568 | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | 8,401 | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | 20,931 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer | 1,088 | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 18 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 84 | 71 | - | 137 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | 99 |
| Diğer Aktifler | 10 | - | - | - |
| **Nazım Kalemler** | **-** | **30,043** | **-** | **7,894** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | - | 30,043 | - | 7,894 |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - |
| **Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar** | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **9,152** | **84,686** | **-** | **29,079** |

## Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 46,016 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 1,225 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)* | - |
| Özkaynak | 42,808 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100 | 90.62 |

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

*"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin" 24 üncü maddesi uyarınca hesaplanmamıştır.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğin 28. maddesinin b fıkrası uyarınca önceki dönem ile ilgili bilgiler verilmemiştir.

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **ANA SERMAYE** | |
| Ödenmiş Sermaye | 20,000 |
| Nominal Sermaye | 20,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 22,375 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - |
| Hisse Senedi 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 | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - |
| Kâr | 353 |
| Net Dönem Kârı | 353 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - |
| Net Dönem Zararı | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 72 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 86 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **42,728** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Genel Karşılıklar | 238 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **238** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | |
| **SERMAYE** | **42,966** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **158** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - |
| Diğer | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **42,808** |

## II. Kredi riski

**Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu**

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanı sıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullandırılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlere göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır.

**Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği**

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

**Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı**

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

**Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği**

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi Hazine Departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

**Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılmamıştır.

**Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı**

Yoktur.

**Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği**

Yoktur.

**Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme**

İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurt dışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurt dışına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse de karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır.

**Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı**

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

**Banka'nın**

**a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı**

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın birinci veya ikinci grupta sınıflanmış nakdi kredisi bulanmamaktadır (2005: 100%).

**b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı**

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (2005: %100).

**c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı**

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar içindeki payı %76.3 ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %98.8'dir.

### Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Genel kredi karşılığı 31 Ekim 2006 bilançosunda ki kredi ve diğer alacaklar üzerinden binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında hesaplanmakta olup bu tarihten itibaren meydana gelen artışlar için nakdi kredi ve diğer alacaklar için yüzde 1, gayri nakdi krediler için binde 2 oranında hesaplanmaktadır. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 238 YTL'dir (2005: 365 YTL).

### Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sermaye Yatırımları | Net Kâr |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | |
| Yurtiçi | 94,839 | 78,321 | 73,055 | 117 | 353 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 899 | 17,417 | - | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **95,738** | **95,738** | **73,055** | **117** | **353** |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Yurtiçi | 41,793 | 55,745 | 77,028 | 24 | 877 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 16,781 | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri | 7,241 | 10,744 | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | 674 | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **66,489** | **66,489** | **77,028** | **24** | **877** |

### Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TL | (%) | YP | (%) | TL | (%) | YP | (%) |
| **Tarım** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Ormancılık | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Balıkçılık | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| **Sanayi** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| İmalat Sanayi | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| **İnşaat** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** |
| **Hizmetler** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Mali Kuruluşlar | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 0.00 | - | **0.00** | - | 0.00 | - | 0.00 |
| **Diğer** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **100** | **100.00** | **-** | **0.00** |
| **Toplam** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **100** | **100.00** | **-** | **0.00** |

## III. Piyasa riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve ölçülen risk Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilmektedir. RMD (Value at Risk-VaR) banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Bankanın piyasa riski analizi 'aylık' olarak, kur riski analizi ise 'haftalık' olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

| | **Tutar** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 14 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 84 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 98 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)** | **1,225** |

**Dönem içerisinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu**

| | **Cari Dönem** | | | **Önceki Dönem** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Ortalama** | **En Yüksek** | **En Düşük** | **Ortalama** | **En Yüksek** | **En Düşük** |
| Faiz Oranı Riski | 42 | 154 | 1 | 76 | 157 | 28 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 437 | 1,458 | 18 | 418 | 635 | 255 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Değer | 479 | 1,459 | 18 | 494 | 766 | 329 |

## IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin" 24 üncü maddesi uyarınca operasyonel risk hesaplaması yapılmamıştır.

## V. Kur riski

**Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler**

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Yeni Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

**Yabancı para risk yönetim politikası**

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları YTL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| | USD | EUR |
|---|---|---|
| **Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru** | 1.4131 | 1.8586 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.4192 | 1.8668 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.4198 | 1.8650 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.4222 | 1.8686 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.4186 | 1.8725 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.4216 | 1.8748 |

| | USD | EUR |
|---|---|---|
| **Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması** | 1.4264 | 1.8843 |

## Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Euro | ABD Doları | Japon Yeni | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 1,633 | 7 | - | - | 1,640 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 4,468 | 26,724 | - | - | 31,192 |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılamaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | - |
| İştirak ve Bağlı Oraklıklar | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FV | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 2,610 | 5,941 | - | - | 8,551 |
| **Toplam Varlıklar** | **8,711** | **32,672** | **-** | **-** | **41,383** |
| | | | | | |
| Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 7,445 | 17,042 | - | - | 24,487 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 13,353 | 3,752 | - | - | 17,105 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FY | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **Toplam Yükümlülükler** | **20,798** | **20,794** | | | **41,592** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(12,087)** | **11,878** | **-** | **-** | **(209)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayri Nakdi Krediler | 764 | 39,708 | - | - | 40,472 |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 12,940 | 15,779 | - | - | 28,719 |
| Toplam Yükümlülükler | 8,777 | 17,469 | - | - | 26,246 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **4,163** | **(1,690)** | **-** | **-** | **2,473** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(795)** | **-** | **-** | **-** | **(795)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 4,029 | - | - | 4,029 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 795 | 4,029 | - | - | 4,824 |
| Gayri Nakdi Krediler | 18 | 49,757 | - | - | 49,775 |

## VI. Faiz oranı riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve YTL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı**

| **Cari Dönem Sonu** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-6 Ay** | **6-12 Ay** | **1 Yıl ve Üzeri** | **Faizsiz (*)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Varlıklar:* | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | 1,568 | - | - | - | 102 | **1,670** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 45,942 | - | - | - | - | 269 | **46,211** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | 1 | 10,617 | - | **10,618** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 6,309 | - | - | - | - | - | **6,309** |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | 20,931 | **20,931** |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ. | - | - | - | - | 1,163 | - | **1,163** |
| Diğer Varlıklar(*) | 549 | 490 | 738 | 2,359 | 4,414 | 286 | **8,836** |
| **Toplam Varlıklar** | **52,800** | **2,058** | **738** | **2,360** | **16,194** | **21,588** | **95,738** |
| *Yükümlülükler:* | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 10,516 | - | - | - | - | - | **10,516** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 17,295 | **17,295** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 7,070 | - | - | 14,522 | 2,895 | - | **24,487** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 43,440 | **43,440** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **17,586** | **-** | **-** | **14,522** | **2,895** | **60,735** | **95,738** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 52,800 | 2,058 | 738 | 2,360 | 16,194 | - | **74,150** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | 17,586 | - | - | 14,522 | 2,895 | - | **35,003** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam Pozisyon** | **35,214** | **2,058** | **738** | **(12,162)** | **13,299** | **-** | **39,147** |

(*) Maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütününda gösterilmiştir.

| **Önceki Dönem Sonu** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-6 Ay** | **6-12 Ay** | **1 Yıl ve Üzeri** | **Faizsiz (*)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Varlıklar:* | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | 1,698 | - | - | - | 239 | 1,937 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 28,889 | 2,691 | - | - | - | 507 | 32,087 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | 1 | 674 | - | 675 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 350 | | | | - | - | 350 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | 20,931 | 20,931 |
| Verilen Krediler | - | - | - | 100 | - | - | 100 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ. | - | - | - | - | 1,120 | - | 1,120 |
| Diğer Varlıklar (*) | 1,118 | 586 | 883 | 1,699 | 3,882 | 1,121 | 9,289 |
| **Toplam Varlıklar** | **30,357** | **4,975** | **883** | **1,800** | **5,676** | **22,798** | **66,489** |
| *Yükümlülükler:* | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 15,466 | 15,466 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | - | 10,789 | - | - | - | - | 10,789 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 40,234 | 40,234 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **10,789** | **-** | **-** | **-** | **55,700** | **66,489** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 30,357 | 4,975 | 883 | 1,800 | 5,676 | - | **43,691** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | 10,789 | - | - | - | - | **10,789** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **30,357** | **(5,814)** | **883** | **1,800** | **5,676** | **-** | **32,902** |

(*) Maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütününda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| **Cari Dönem Sonu** | **Avro** % | **ABD Doları** % | **Japon Yeni** % | **YTL** % |
|---|---|---|---|---|
| *Varlıklar:* | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | 1.50 | - | 16.00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3.30 | 5.25 | - | 18.10 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | 18.50 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 17.50 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 18.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | 21.00 |
| ***Yükümlülükler:*** | - | - | - | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 17.45 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.54 | 5.86 | - | - |

| **Önceki Dönem Sonu** | **Avro** % | **ABD Doları** % | **Japon Yeni** % | **YTL** % |
|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | 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 finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 18.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | 12.00 |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 7.00 | - | - |

## VII. Likidite riski

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| **Cari Dönem Sonu** | **Vadesiz** | **1 aya kadar** | **1-3 Ay** | **3-6 Ay** | **6-12 Ay** | **1 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan (*)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 102 | 1,568 | - | - | - | - | - | **1,670** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 269 | 45,942 | - | - | - | - | - | **46,211** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | - | 1 | 10,617 | - | **10,618** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 6,309 | - | - | - | - | - | **6,309** |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | 20,931 | **20,931** |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D | - | - | 75 | - | - | 1,088 | - | **1,163** |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 550 | 490 | 738 | 2,359 | 4,414 | 285 | **8,836** |
| **Toplam Varlıklar** | **371** | **54,369** | **565** | **738** | **2,360** | **16,119** | **21,216** | **95,738** |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 7,070 | - | 14,522 | - | 2,895 | - | **24,487** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 10,516 | - | - | - | - | - | **10,516** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | 17,295 | - | - | - | - | - | - | **17,295** |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | 43,440 | **43,440** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **17,295** | **17,586** | **-** | **14,522** | **-** | **2,895** | **43,440** | **95,738** |
| **Likidite Açığı** | **(16,924)** | **36,783** | **565** | **(13,784)** | **2,360** | **13,224** | **(22,224)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 1,737 | 32,055 | 3,277 | 883 | 1,800 | 26,607 | 130 | **66,489** |
| Toplam Pasifler | 55,152 | 45 | - | - | 10,744 | - | 548 | **66,489** |
| **Net Likidite Açığı** | **(53,415)** | **32,010** | **3,277** | **883** | **(8,944)** | **26,607** | **(418)** | **-** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

## VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

| | Defter Değeri | | Rayiç Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Finansal Varlıklar** | **74,614** | **54,488** | **74,580** | **54,505** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 6,309 | 350 | 6,309 | 350 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 46,211 | 32,087 | 46,211 | 32,087 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 20,931 | 20,931 | 20,931 | 20,931 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 1,163 | 1,120 | 1,129 | 1,137 |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Finansal Yükümlülükler** | **52,298** | **26,255** | **52,298** | **26,255** |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 35,003 | 10,789 | 35,003 | 10,789 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 17,295 | 15,466 | 17,295 | 15,466 |

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

## IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 21 | 16 | 17 | 157 |
| TCMB | 2 | 63 | - | 65 |
| Zorunlu karşılık | 7 | 1,561 | 2 | 1,696 |
| **Toplam** | **30** | **1,640** | **19** | **1,918** |

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranları YTL ve yabancı para için sırasıyla %13.12 ve %2.515- %1.73'dür.

***T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 2 | 63 | - | 65 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2** | **63** | **-** | **65** |

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

***Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 9,500 | - | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9,500** | **-** | **-** | **-** |

***Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

Yoktur.

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

***Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 15,019 | 31,192 | 15,023 | 17,064 |
| Yurtiçi | 15,019 | 30,293 | 8,014 | 7 |
| Yurtdışı | - | 899 | 7,009 | 17,057 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **15,019** | **31,192** | **15,023** | **17,064** |

***Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler***

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | 899 | 16,816 | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri* | - | 7,250 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **899** | **24,066** | **-** | **-** |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

***Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri***

Satılmaya hazır finansal varlıklar aşağıda detayı verildiği üzere hisse senetlerinden oluşmaktadır.

***Teminat olarak gösterilen Satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri***

Yoktur.

***Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar***

Yoktur.

***Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

| Unvanı | Giriş Tarihi | İlk Giriş Tutarı | Değerlenmiş Tutar | Pay |
|---|---|---|---|---|
| Asil Çelik San. ve Tic. A.Ş. | 18 Nisan 2005 | 20,931 | 20,931 | %8.1 |

18 Nisan 2005 tarih ve 2005/137 karar numaralı Yönetim Kurulu kararı ile de bankaya ait 16,225 YTL Diler Demir Çelik End.ve Tic.A.Ş. hissesi 16.225 YTL Asil Çelik San.ve Tic.A.Ş. hissesi ile takas yapılarak, Asil Çelik San.ve Tic.A.Ş.' ye %8.1 oranında iştirak edilmiştir. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Asil Çelik San. ve Tic. A.Ş.'nin net aktif değerinin Banka'nın sahip olduğu hisse oranına göre hesaplandığında 18,400 YTL olmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **-** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | **20,931** | **20,931** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 20,931 | 20,931 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **20,931** | **20,931** |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

***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** | **-** | **20,300** | **-** | **16,738** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 20,300 | - | 16,738 |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **-** | **50,177** | **-** | **58,919** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **70,477** | **-** | **75,657** |

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

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla birinci ve ikinci grup kredisi ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan nakdi kredisi bulunmamaktadır.

***Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı***

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla birinci ve ikinci grup kredisi ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan nakdi kredisi bulunmamaktadır.

***Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Banka'nın; cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

***Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

***Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | - | - |
| Özel | - | 100 |
| **Toplam** | **-** | **100** |

***Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı***

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

***Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler***

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

***Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar***

| **Özel Karşılıklar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 70 | - |
| **Toplam** | **70** | **-** |

***Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)***

*Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

*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 Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 70 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **70** |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 70 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır

***Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları***

Banka dönem içerisinde zarar niteliğinde krediler ve diğer alacaklar olarak sınıflanan tek kredisi için icra takibi başlatmış, kredi sözleşmesi gereği kefalet veren kişilerden tahsil etme yoluna gitmektedir.

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

***Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler***

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | 1,163 | 1,120 |
| Borsada İşlem Görenler | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 1,163 | 1,120 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - |
| **Toplam** | **1,163** | **1,120** |

***Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **1,120** | **-** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | 1,088 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalış Karşılığı | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim (*) | 43 | 32 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **1,163** | **1,120** |

(*) İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

***Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler***

Banka'nın cari dönemde 1,088 YTL'lik devlet tahvilinden oluşan vadeye kadar elde tutulan yatırımı bulunmaktadır. Banka cari dönemde bu tutarın 1,000 YTL lık kısmını repoya konu etmiştir. Cari dönemde teminata verilen /bloke edilen vadeye kadar elde tutulan yatırım bulunmamaktadır.

| **Cari Dönem** | **Maliyet Bedeli** | | **Değerlenmiş Tutar** | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | - | - | - | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 1,000 | - | 1,072 | - |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - |
| Diğer (*) | 88 | - | 91 | - |
| **Toplam** | **1,088** | **-** | **1,163** | **-** |

| **Önceki Dönem** | **Maliyet Bedeli** | | **Değerlenmiş Tutar** | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | - | - | - | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | - | - | - |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - |
| Diğer (*) | 1,088 | - | 1,120 | - |
| **Toplam** | **1,088** | **-** | **1,120** | **-** |

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

***Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 1,163 | 1,120 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **1,163** | **1,120** |

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

## 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ve Yürürlükte olan mevzuat uygun olarak finansal kiralama yöntemi kullanılarak kiralama hizmeti verilmektedir.

***Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi***:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 4,628 | 4,214 | 4,728 | 4,285 |
| 1-4 Yıl Arası | 4,893 | 4,337 | 4,863 | 4,557 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9,521** | **8,551** | **9,591** | **8,842** |

***Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:***

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 9,521 | 9,591 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 970 | 749 |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| **Net Finansal Kiralama Yatırımı** | **8,551** | **8,842** |

## 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

## 12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

| | **Gayrimenkul** | **Finansal Kiralama ile Edinilen MDV** | **Araçlar** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu:** | | | | | |
| Maliyet | - | - | - | 463 | **463** |
| Birikmiş Amortisman(-) | - | - | - | 376 | **376** |
| Net Defter Değeri | - | - | - | 87 | **87** |
| **Cari Dönem Sonu:** | - | - | - | - | **-** |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | - | - | - | 87 | **87** |
| İktisap Edilenler | - | - | - | 38 | **38** |
| Elden Çıkarılanlar(-) | - | - | - | - | **-** |
| Değer Düşüşü | - | - | - | - | **-** |
| Amortisman Bedeli (-) | - | - | - | 26 | **26** |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - | **-** |
| Dönem Sonu Maliyet | - | - | - | 501 | **501** |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | - | - | - | 402 | **402** |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **-** | **-** | **-** | **99** | **99** |

***Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse***

*Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları*

Yoktur.

*Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı*

Yoktur.

***Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar***

Yoktur.

## 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

***Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları***

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

***Kullanılan amortisman yöntemleri***

Maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon muhasebesine göre yeniden ifade edilmiş tutarlar üzerinden doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranı %20'dir.

***Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları***

| | Dönem Başı | | Dönem Sonu | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt Defter Değeri** | **Birikmiş Amortisman Tutarı** | **Brüt Defter Değeri** | **Birikmiş Amortisman Tutarı** |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 827 | 741 | 906 | 862 |

***Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu***

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Dönem Başı | 44 |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar | - |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler | 79 |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar | - |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | - |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları | - |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları | - |
| Amortisman Gideri (-) | 37 |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | - |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | - |
| **Dönem Sonu** | **86** |

***Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi***

Yoktur.

***Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı***

Yoktur.

***Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri***

Yoktur.

***Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı***

Yoktur.

***Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar***

Yoktur.

***Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı***

Yoktur.

**Şerefiyeye ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler**

Yoktur.

## 14. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi aktifi ve pasifini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Ertelenen vergi aktifi** | | |
| Kıdem ve izin karşılığı | 32 | 34 |
| Diğer Karşılıklar | 17 | - |
| **Ertelenen vergi pasifi** | | |
| BDDK ve VUK amortisman farkı | 18 | 26 |
| 2003 öncesi finansal kiralama işlemleri | 123 | 304 |
| **Ertelenmiş vergi (pasifi)/aktifi, net** | **(92)** | **(296)** |

## 15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlığı yoktur.

## 16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 7,070 | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 17,417 | - | 10,789 |
| **Toplam** | **-** | **24,487** | **-** | **10,789** |

***Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | 21,595 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 2,892 | - | 10,789 |
| **Toplam** | **-** | **24,487** | **-** | **10,789** |

***Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar***

Banka yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini ile kaynak yaratmaktadır.

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

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

### 5. 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

***Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar***

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

***Genel karşılıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 1 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 73 | 78 |
| Diğer | 165 | 286 |
| **Toplam** | **238** | **365** |

***Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları***

Banka'nın cari dönemde dövize endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalışı bulunmadığından bunlara ilişkin karşılık ayırmamıştır.

***Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları***

Banka'nın cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmasını gerektirecek herhangi bir durum bulunmamaktadır.

***Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler***

*Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

*Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler*

Yoktur.

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

***Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

*Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Banka'nın 31 Aralık 2006 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 78 YTL'dir.

*Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 78 | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 7 | 2 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 7 | 5 |
| Diğer | 45 | 34 |
| **Toplam** | **137** | **41** |

*Primlere ilişkin bilgiler*

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 9 | 7 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 12 | 11 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 1 | 1 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **23** | **20** |

***Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler***

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 14 nolu dipnotta gösterilmiştir.

## 9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur.

## 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

## 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

***Ödenmiş sermayenin gösterimi***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 20,000 | 14,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 22,375 YTL sermaye yedeği, "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Esas Sermaye Sistemi | 20,000 | - |

Banka'da Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

***Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler***

Banka sermayesi 3,000 YTL si nakden 3,000 YTL'si ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltmesi farklarından olmak üzere 6,000 YTL arttırılarak 14,000 YTL'den 20,000 YTL'ye çıkarılmıştır.

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|---|---|---|---|---|
| 19 Eylül 2006 | 6,000 | 3,000 | - | 3,000 |

***Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***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***

Yoktur.

***Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri***

Yoktur.

***Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler***

Yoktur.

## 12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Yoktur.

## 13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Menkul değerler değer artış bulunmamaktadır .

## 14. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

Azınlık hakkı bulunmamaktadır.

## III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

***Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı***

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla toplam 71,727 YTL tutarında teminat mektupları, 1,328 YTL tutarında aval ve kabulleri bulunmaktadır.

*Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 2,840 | 2,692 |
| Kesin teminat mektupları | 57,248 | 59,743 |
| Avans teminat mektupları | - | - |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 10,147 | 12,056 |
| Nakdi kredilerin teminatı için verilen teminat mektupları | 1,492 | 1,275 |
| Aval ve Kabuller | 1,328 | 1,262 |
| **Toplam** | **73,055** | **77,028** |

### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 1,492 | 1,275 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 1,492 | 1,275 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 71,563 | 75,753 |
| **Toplam** | **73,055** | **77,028** |

## 3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **%** | **YP** | **%** | **TP** | **%** | **YP** | **%** |
| **Tarım** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **109** | **0.40** | **-** | **0.00** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 0.00 | - | 0.00 | 109 | 0.40 | - | 0.00 |
| Ormancılık | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Balıkçılık | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| **Sanayi** | **30,848** | **94.68** | **40,472** | **100.00** | **25,528** | **93.78** | **49,775** | **100.00** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| İmalat Sanayi | 30,787 | 94.49 | 40,472 | 0.00 | 25,528 | 93.78 | 49,775 | 100.00 |
| Elektrik, Gaz, Su | 61 | 0.19 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| **İnşaat** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **1,101** | **4.04** | **-** | **0.00** |
| **Hizmetler** | **1,685** | **5.17** | **-** | **0.00** | **485** | **1.78** | **-** | **0.00** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 416 | 1.28 | - | 0.00 | 416 | 1.05 | - | 0.00 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 69 | 0.21 | - | 0.00 | 69 | 0.73 | - | 0.00 |
| Mali Kuruluşlar | 1,200 | 3.68 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| **Diğer** | **50** | **0.15** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** | **-** | **0.00** |
| **Toplam** | **32,583** | **100.00** | **40,472** | **100.00** | **27,253** | **100.00** | **49,775** | **100.00** |

## 4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 32,583 | 39,144 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 1,328 | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **32,583** | **40,472** | **-** | **-** |

## 5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | **-** | **17,913** |
| *Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri* | - | 2,973 |
| *Swap Para Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Futures Para İşlemleri* | - | - |
| *Para Alım Satım Opsiyonları* | - | 14,940 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | - | - |
| *Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Swap Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Faiz Alım Satım Opsiyonları* | - | - |
| *Futures Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| **A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))** | **-** | **17,913** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | - | - |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| **B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | - | - |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **-** | **17,913** |

Yapılan vadeli döviz alım-satımları, kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir. Türev işlemler riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Banka'nın cari dönem bilançosunda türev işlem bulunmamaktadır.

## 6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bankanın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

## 7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak Takasbank'ta saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

## IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Faiz gelirleri

***Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 9 | - | 2 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9** | **-** | **2** | **-** |

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasından | - | 2 | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 768 | 140 | 319 | 11 |
| Yurtdışı Bankalardan | 684 | 343 | 818 | 226 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,452** | **485** | **1,137** | **237** |

***Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 131 | - | 1,184 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 219 | - | 32 | - |
| **Toplam** | **350** | **-** | **1,216** | **-** |

***İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

### 2. Faiz giderleri

***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 1 | 6 | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 920 | - | 417 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1** | **926** | **-** | **417** |

***İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler***

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

***İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet ve buna ilişkin vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

***Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi***

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın gelir tablosunda temettü geliri bulunmamaktadır.

## 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **8,098** | **3,592** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 924 | 76 |
| *Türev Finansal İşlemlerden* | 208 | 69 |
| *Diğer* | 716 | 7 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 7,174 | 3,516 |
| **Zarar (-)** | **8,864** | **4,185** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 1,406 | 73 |
| *Türev Finansal İşlemlerden* | 131 | 36 |
| *Diğer* | 1,275 | 37 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 7,458 | 4,112 |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | **(766)** | **(593)** |

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık | 183 | 69 |
| Haberleşme gelirleri | 9 | - |
| Brokerlık hizmet bedeli gelirleri | 49 | - |
| Diğer (*) | 295 | - |
| **Toplam** | **536** | **69** |

(*) Diğer kalemi Banka'nın faaliyetini götürdüğü ofis ile aynı binada bulunan grup şirketlerine faturaladığı ortak giderlerin tahsilatından oluşmaktadır.

## 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | 70 | - |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | - | 112 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.* | - | - |
| *Satılmaya Hazır Menkul Değerler* | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar* | - | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler* | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **70** | **112** |

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 1,714 | 1,411 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 15 | 31 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 26 | 31 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 37 | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 838 | 738 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | - | - |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 139 | 126 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | 25 | 23 |
| *Diğer Giderler* | 674 | 589 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 286 | 207 |
| **Toplam** | **2,916** | **2,418** |

## 8. Vergi öncesi kar zarara ilişkin bilgiler

Banka cari dönemde 227 YTL vergi öncesi kar elde etmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Faiz gelirleri | 3,995 | 3,342 |
| Faiz giderleri | 979 | 417 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 427 | 442 |
| Ticari kar/zarar (Net) | (766) | (593) |
| Diğer faaliyet gelirleri | 536 | 69 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | 70 | 112 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 2,916 | 2,418 |
| **Vergi öncesi kar/ zarar** | **227** | **313** |

## 9. Vergi karşılığı

***Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri***

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 78 YTL vergi karşılığı ayırmıştır.

***Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri***

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından) | 29 | - |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından | 77 | 657 |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - | - |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi | 98 | 95 |
| **Toplam** | **204** | **752** |

## 10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

***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***

Yoktur.

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

Yoktur.

## V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

**1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler**

Yoktur.

**2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat**

Yoktur.

**3. Temettüye ilişkin bilgiler**

***Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı***

Yoktur.

***Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları***

Yoktur.

**4. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:**

Yoktur.

**5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:**

***Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar***

Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

**6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Dönem içindeki sermaye artırımları bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar kısmında 11 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Banka ayrıca, 1,289 YTL tutarındaki geçmiş dönem zararlarını 27 Haziran 2006 tarih ve 2006/163 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile diğer yedekler altında takip edilen ödenmiş sermaye enflasyon düzeltmesi farkları ile mahsup etmiştir. İlgili mahsup işlemi özkaynak değişim tablosunda diğer kar dağıtımı sırasında gösterilmiştir.

## VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Nakit akım tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı altında gösterilen (766) YTL tutarındaki diğer kalemi net ticari zarardan oluşmaktadır. Ayrıca bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim altında gösterilen 787 YTL tutarındaki diğer aktiflerde net (artış)/azalış kalemi içerisinde diğer aktifler, finansal kiralama alacakları ve zorunlu karşılıklardaki değişim ve 1,856 YTL tutarındaki diğer borçlarda net artış/(azalış) kalemi içerisinde muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişim gösterilmiştir.

### 2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | **Cari Dönem 31/12/2005** | **Önceki Dönem 31/12/2004** |
|---|---|---|
| Nakit | 239 | 22 |
| Para Piyasaları | 350 | - |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 32,032 | 8,311 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **32,621** | **8,333** |

### 3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | **Cari Dönem 31/12/2006** | **Önceki Dönem 31/12/2005** |
|---|---|---|
| Nakit | 37 | 239 |
| Para Piyasaları | 6,300 | 350 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 46,236 | 32,032 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **52,573** | **32,621** |

### 4. *Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar*

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

### 5. İlave bilgiler

***Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar***

Yoktur.

## VII. 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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 70,477 YTL gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur. Banka, 2006 yılında dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 540 YTL tutarındaki faiz ve komisyon gelirini kayıtlarına yansıtmıştır.

**Cari Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın 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 | - | - | - | 75,657 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 70,477 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | 540 | - | - |

**Önceki Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın 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 | - | - | - | 93,089 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 75,657 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | 478 | - | - |

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, finansal kiralama işlemlerden alacaklar hesabı altında Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yapılan işlemlerden doğan alacaklar 4,558 YTL tutarındadır.

***Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler***

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait muhtelif borçlar hesabı altında gösterilen cari hesaplar toplamı 17,105 YTL tutarındadır.

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın 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 Bakiyesi | - | - | - | 1,750 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler: | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | - | - | - | - |

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

***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.

***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. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredi bulunmamaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %98'dir.

| **Cari Dönem** | **Bakiye** | **Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %** |
|---|---|---|
| Nakdi kredi | - | - |
| Gayrinakdi kredi | 70,477 | 98.25 |
| Mevduat | - | - |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | - | - |

| **Önceki Dönem** | **Bakiye** | **Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %** |
|---|---|---|
| Nakdi kredi | - | - |
| Gayrinakdi kredi | 75,657 | 99.9 |
| Mevduat | - | - |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 1,750 | 9.77 |

***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 vb. işlemler***

Yoktur.

## VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

# ALTINCI BÖLÜM

## I. Diğer Açıklamalar

### 1. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

### 2. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

### 3. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Yoktur.

### 4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Yoktur.

# YEDİNCİ BÖLÜM

## I. Bağımsız Denetim Raporu

### 1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2006 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Mart 2007 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.

### 2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.