Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

(Eski adıyla C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi)

30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37nci maddesi ve bu Kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

2 Kasım 2006
İstanbul, Türkiye

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim merkezinin adresi	:	Büyükdere Cad. Beybi Giz Plaza K.7 Meydan Sok. No. 28 Maslak 80670 İstanbul
Telefon numarası	:	0212 290 32 32
Fax numarası	:	0212 290 32 24
Elektronik site adresi	:	www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	:	bilgi@bankpozitif.com.tr

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

- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

2 Kasım 2006

İmza S. Can Karaşıklı İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	İmza H. Okan Balköse Genel Müdür	İmza Mehmet Yalçın Finansal Planlama ve Kontrol Genel Müdür Yrd.	İmza Metin Topçuoğlu Muhasebe ve İdari İşler Müdürü

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

Ad-Soyad / Unvan: Metin Topçuoğlu / Muhasebe ve İdari İşler Müdürü

Tel No: 0 212 290 32 32 (2218)

Faks No: 0 212 290 32 24

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

		Sayfa No
	Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar	
I.	Bilançolar	3
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
III.	Gelir tabloları	6
IV.	Özkaynak değişim tabloları	7
V.	Nakit akım tabloları	8

İKİNCİ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	18
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	27
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	30
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	32
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	34
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	38

Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem konsolide olmayan mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Önceki ara dönem konsolide olmayan mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ihracı gerçekleşmemiştir

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

Uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, durdurulan faaliyetler gibi Bankanın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır. Bankanın ortaklık yapısının değişmesiyle ilgili 2005 yılı Eylül ayında başlatılan çalışmalar tamamlanmış ve nihai anlaşma 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanmıştır. Anlaşma çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalardan biri olan Bank Hapoalim B.M., tamamına sahip olduğu bağlı ortaklığı Tarshish–Hapoalim Holdings and Investments Ltd. aracılığı ile, Bankpozitif'te sermaye arttırımı yöntemiyle 57.55% hisse sahibi olacaktır. Öngörülen sermaye arttırımı sonrasında Bankpozitif'in özkaynakları yaklaşık 170 milyon dolara çıkacaktır. Yeni ortaklığın gerçekleşmesi sonrasında Bankpozitif'in hakim hissedarı olan C Faktoring Grubunun bankadaki hisse oranı 42.45% olacaktır. Nihai anlaşmalar yürürlüğe girmiş ve Türkiye ve İsrail'deki yasal mercilerden gerekli resmi izinler alınmıştır. Ortaklık ile ilgili olarak 31 Ekim 2006 tarihinde Bankanın olağanüstü genel kurulu toplanmıştır. Olağanüstü genel kurul toplantısında;

1. Bankanın esas sermayesinin 64.396.348YTL (tam YTL) nominal bedel karşılığında, 111.896.348YTL (tam YTL)'ye artırılmasına; ve

2. Mevcut hissedarların rüçhan haklarından feragatine dayalı olarak, Banka sermayesine 64.396.348YTL (tam YTL) değerinde nominal bedel ile birlikte ihraç prim bedelini ödeme taahhüdü uyarınca, 50 Rothschild Blvd., Tel-Aviv, Israil adresinde mukim, İsrail kanunları uyarınca usulüne uygun olarak kurulmuş ve faaliyette bulunan Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd.'nin ("Tarshish"), Banka'nın artırılmış 111.896.348YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermayesinin %57.55'ne tekabül eden 643.963.480 adet hisseyi alarak, Banka'ya hissedar olarak katılmasının kabulüne; ve

3. Bu doğrultuda, 643.963.480 adet hisseye ilişkin ihraç prim bedeli olarak Tarshish tarafından ödenecek prim tutarının 70.701.000 YTL (tam YTL) olarak belirlenmesine; ve

4. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun olumlu tekemmül yazısını almak şartı ile, 64.396.348YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermaye artırım bedelinin Banka'nın sermaye hesabına, 70.701.000YTL (tam YTL) tutarındaki ihraç prim bedelinin ise, Banka'nın prim hesabına aktarılmasının onaylanmasına, oy birliği ile karar verilmiştir.

2 Kasım 2006 tarihinde Tarshish tarafından Banka hesabına toplam 135.097.348YTL (tam YTL) bedel, esas sermaye ve hisse ihraç prim ödemesi karşılığı olarak yatırılmıştır. Söz konusu tutarın esas sermaye ve hisse ihraç primi hesaplarına intikali için BDDK'nın gerekli incelemeleri bilançonun kesinleştiği tarih itibariyle devam etmektedir.

i) Türkiye'de, 1 Ocak 2005 tarihinde başlayan mali yıl için kurumlar vergisi oranı %30'dur. 21 Eylül 2006 tarihinde yayımlanan Kurumlar Vergisi Kanununda yapılan değişiklikle 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye düşürülmüştür.

j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları
III. Gelir Tabloları
IV. Özkaynak Değişim Tabloları
V. Nakit Akım Tabloları

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

I- BİLANÇOLAR

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2006			31.12.2005		
	AKTİF (VARLIKLAR)	Dipnot (3. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**15**	**21**	**36**	**7**	**44**	**51**
1.1	Kasa		9	-	9	-	-	-
1.2	Efektif Deposu		-	7	7	-	-	-
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	2	14	16	7	44	51
1.4	Diğer		4	-	4	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**		**339**	**-**	**339**	**1,731**	**-**	**1,731**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	339	-	339	1,731	-	1,731
2.1.1	Devlet Tahvili	I-2	306	-	306	1,723	-	1,723
2.1.2	Hazine Bonosu	I-2	33	-	33	8	-	8
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-2	-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**8,163**	**51,665**	**59,828**	**18,591**	**1,243**	**19,834**
3.1	Bankalar		8,163	51,665	59,828	18,591	1,243	19,834
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		163	32,996	33,159	9,591	155	9,746
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		8,000	18,669	26,669	9,000	1,088	10,088
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**2,600**	**-**	**2,600**	**5,550**	**-**	**5,550**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		2,600	-	2,600	5,550	-	5,550
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**		**19,655**	**-**	**19,655**	**19,142**	**-**	**19,142**
5.1	Hisse Senetleri	I-3	-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler	I-3	19,655	-	19,655	19,142	-	19,142
VI.	**KREDİLER**		**129,635**	**45,208**	**174,843**	**67,811**	**30,942**	**98,753**
6.1	Kısa Vadeli	I-4	59,017	15,405	74,422	41,209	7,984	49,193
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-4	69,895	29,803	99,698	26,602	22,958	49,560
6.3	Takipteki Krediler	I-4	1,590	-	1,590	2,657	-	2,657
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-4	(867)	-	(867)	(2,657)	-	(2,657)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**		-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	I-5	-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**		**1**	**-**	**1**	**1**	**-**	**1**
9.1	Mali İştirakler	I-6	-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		1	-	1	1	-	1
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**		**7,944**	**-**	**7,944**	**6,503**	**-**	**6,503**
10.1	Mali Ortaklıklar	I-7	6,091	-	6,091	4,700	-	4,700
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		1,853	-	1,853	1,803	-	1,803
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	I-8	-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**		**1,377**	**40,910**	**42,287**	**2,707**	**45,979**	**48,686**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	I-9	1,552	46,446	47,998	3,212	52,476	55,688
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	I-9	(175)	(5,536)	(5,711)	(505)	(6,497)	(7,002)
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**1,043**	**20,135**	**21,178**	**103**	**11,262**	**11,365**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**19**	**62**	**81**	**2**	**33**	**35**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**6,212**	**1,475**	**7,687**	**1,149**	**445**	**1,594**
15.1	Kredilerin	I-10	5,631	621	6,252	592	50	642
15.2	Menkul Değerlerin	I-10	245	-	245	417	-	417
15.3	Diğer	I-10	336	854	1,190	140	395	535
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,868**	**-**	**1,868**	**1,223**	**-**	**1,223**
16.1	Defter Değeri		3,614	-	3,614	2,797	-	2,797
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,746)	-	(1,746)	(1,574)	-	(1,574)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3,077**	**-**	**3,077**	**1,335**	**-**	**1,335**
17.1	Şerefiye		275	-	275	275	-	275
17.2	Diğer		3,681	-	3,681	1,532	-	1,532
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(879)	-	(879)	(472)	-	(472)
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	I-11	**368**	**-**	**368**	**338**	**-**	**338**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-12	**2,811**	**1,374**	**4,185**	**3,488**	**188**	**3,676**
	AKTİF TOPLAMI		**185,127**	**160,850**	**345,977**	**129,681**	**90,136**	**219,817**

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2006			31.12.2005		
	PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**6,044**	**-**	**6,044**	**4,000**	**-**	**4,000**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		2,850	-	2,850	4,000	-	4,000
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	3,194	-	3,194	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**		**12,097**	**141,814**	**153,911**	**-**	**73,807**	**73,807**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	12,097	141,814	153,911	-	73,807	73,807
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	2,900	-	2,900	-	3,357	3,357
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	9,197	141,814	151,011	-	70,450	70,450
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	**7,524**	**71,645**	**79,169**	**7,787**	**30,299**	**38,086**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**184**	**86**	**270**	**159**	**7,507**	**7,666**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**743**	**-**	**743**	**907**	**-**	**907**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		**-**	**42**	**42**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	46	46	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	(4)	(4)	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**		**703**	**2,945**	**3,648**	**78**	**819**	**897**
11.1	Mevduatın	II-9	-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	261	2,373	2,634	-	478	478
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer	II-9	442	572	1,014	78	341	419
XII.	**KARŞILIKLAR**		**4,573**	**-**	**4,573**	**3,073**	**-**	**3,073**
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	1,668	-	1,668	1,300	-	1,300
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-10	98	-	98	117	-	117
12.3	Vergi Karşılığı	II-10	1,494	-	1,494	1,656	-	1,656
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	1,313	-	1,313	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**		**97,577**	**-**	**97,577**	**91,381**	**-**	**91,381**
15.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	47,500	-	47,500	47,500	-	47,500
15.2	Sermaye Yedekleri		19,966	-	19,966	20,356	-	20,356
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(266)	-	(266)	124	-	124
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		20,232	-	20,232	20,232	-	20,232
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3	Kâr Yedekleri		23,525	-	23,525	7,848	-	7,848
15.3.1	Yasal Yedekler		1,657	-	1,657	791	-	791
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		21,868	-	21,868	7,057	-	7,057
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		6,586	-	6,586	15,677	-	15,677
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		6,586	-	6,586	15,677	-	15,677
	PASİF TOPLAMI		**129,445**	**216,532**	**345,977**	**107,385**	**112,432**	**219,817**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem 30.09.2006			Önceki Dönem 31.12.2005		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (4. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**71,485**	**365,703**	**437,188**	**117,208**	**355,839**	**473,047**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV-2, 3**	**59,417**	**276,726**	**336,143**	**105,908**	**316,174**	**422,082**
1.1.	Teminat Mektupları		59,417	241,920	301,337	105,908	270,827	376,735
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		27,123	92,909	120,032	45,059	110,039	155,098
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		14,653	2,898	17,551	15,356	239	15,595
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		17,641	146,113	163,754	45,493	160,549	206,042
1.2.	Banka Kabulleri		-	1,567	1,567	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1,567	1,567	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	28,886	28,886	-	45,347	45,347
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	28,886	28,886	-	45,347	45,347
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.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	3,794	3,794	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	559	559	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**-**	**949**	**949**	**-**	**795**	**795**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	949	949	-	795	795
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 için Ödeme Taahütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılmaz Taahütler		-	949	949	-	795	795
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**12,068**	**88,028**	**100,096**	**11,300**	**38,870**	**50,170**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,349	19,419	22,768	-	17,064	17,064
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,702	9,748	11,450	-	8,553	8,553
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,647	9,671	11,318	-	8,511	8,511
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		8,719	17,210	25,929	11,300	11,062	22,362
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		8,719	4,432	13,151	11,300	-	11,300
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	12,778	12,778	-	11,062	11,062
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		-	5,818	5,818	-	10,744	10,744
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	5,818	5,818	-	10,744	10,744
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	45,581	45,581	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	22,816	22,816	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	22,765	22,765	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)**		**188,340**	**331,625**	**519,965**	**134,848**	**291,276**	**426,124**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	**IV-5**	**104,921**	**24,122**	**129,043**	**84,274**	**17,951**	**102,225**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		34,480	-	34,480	1,546	-	1,546
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		59	-	59	162	-	162
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		60,058	12,022	72,080	60,645	9,973	70,618
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		10,324	12,100	22,424	21,921	7,978	29,899
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**		**83,419**	**307,503**	**390,922**	**50,574**	**273,325**	**323,899**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	373	373	184	336	520
5.2.	Teminat Senetleri		15,400	109,758	125,158	23,710	116,433	140,143
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		20,405	183,120	203,525	5,072	139,981	145,053
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		47,614	14,252	61,866	21,608	16,575	38,183
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**259,825**	**697,328**	**957,153**	**252,056**	**647,115**	**899,171**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

III- GELİR TABLOLARI

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005	01.07.2006 -30.09.2006	01.07.2005 -30.09.2005
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (3. Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**21,170**	**15,947**	**8,561**	**5,276**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		13,112	9,742	5,898	2,983
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		11,059	8,081	5,035	2,466
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		6,755	7,637	3,004	2,255
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4,304	444	2,031	211
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		2,024	1,661	838	517
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		512	1,660	295	516
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,512	1	543	1
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		29	-	25	-
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		300	92	137	36
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		693	1,696	264	732
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		-	8	-	1
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		384	244	164	115
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		309	1,444	100	616
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,362	354	415	136
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,319	1,443	820	464
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12	-	(9)	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,307	1,443	829	464
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		3,384	2,620	1,027	925
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**(7,306)**	**(2,690)**	**(3,362)**	**(996)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-	-	-
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(272)	(82)	(28)	(77)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4,968)	(1,600)	(2,254)	(481)
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(65)	(301)	(9)	(72)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(4,903)	(1,299)	(2,245)	(409)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(2,066)	(1,008)	(1,080)	(438)
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**13,864**	**13,257**	**5,199**	**4,280**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**4,725**	**4,326**	**2,107**	**1,403**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,410	4,612	2,447	1,493
4.1.1	Nakdi Kredilerden		1,882	469	1,471	127
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		2,899	3,150	806	1,035
4.1.3	Diğer		629	993	170	331
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(685)	(286)	(340)	(90)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(249)	-	(151)	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(8)	-	(4)	-
4.2.3	Diğer		(428)	(286)	(185)	(90)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**(2,394)**	**2,583**	**4,433**	**901**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		2,641	3,843	2,162	4,657
6.1.1	Sermaye Piyasası işlemleri Kârı		9,359	10,191	3,371	9,054
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		9,264	9,935	3,321	8,803
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		95	256	50	251
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(6,718)	(6,348)	(1,209)	(4,397)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(6,709)	(6,348)	(1,217)	(4,397)
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(9)	-	8	-
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(5,035)	(1,260)	2,271	(3,756)
6.2.1	Kambiyo Kârı		51,808	21,021	26,569	(3,457)
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(56,843)	(22,281)	(24,298)	(299)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-3	**5,582**	**441**	**(3,252)**	**356**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**21,777**	**20,607**	**8,487**	**6,940**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	III-4	**(1,746)**	**(859)**	**(1,593)**	**(324)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**(12,714)**	**(6,921)**	**(5,394)**	**(3,013)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**7,317**	**12,827**	**(1,500)**	**3,603**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-5	**1,391**	**684**	**90**	**312**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		-	-	-	-
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**8,708**	**13,511**	**1,590**	**3,915**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	III-6	**(1,583)**	**(1,461)**	**(345)**	**(683)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,613)	**(1,963)**	(503)	(992)
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		30	**502**	158	309
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV±XV)**		**7,125**	**12,050**	**1,245**	**3,232**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		**(539)**	-	-	-
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		(539)	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		(539)	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVI+XVII)**	III-7	**6,586**	**12,050**	**1,245**	**3,232**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Bin YTL)		0,0139	0,0254	0,0026	0,0068

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

IV- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Özkaynak Toplam
	Önceki Dönem – 30.09.2005														
I	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**47,500**	**20,232**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,848**	**-**	**-**	**-**	**97**	**78,677**
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	12,050	-	-	-	-	12,050
V.	**Kar Dağıtım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**791**	**-**	**7,057**	**-**	**(10,848)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,000)**
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,000)	-	-	-	-	(3,000)
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	791	-	7,057	-	(7,848)	-	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(57)**	**(57)**
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)	(57)
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	(20,232)	-	-	-	-	-	20,232	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi	**47,500**	**-**	**-**	**-**	**791**	**-**	**7,057**	**20,232**	**12,050**	**-**	**-**	**-**	**40**	**87,670**
	Cari Dönem – 30.09.2006														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**47,500**	**-**	**-**	**-**	**791**	**-**	**7,057**	**20,232**	**15,677**	**-**	**-**	**-**	**124**	**91,381**
	Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(390)**	**(390)**
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390)	(390)
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Karı**	-	-	-	-	-	-	-	-	6,586	-	-	-	-	6,586
VII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	866	-	14,811	-	(15,677)	-	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	866	-	14,811	-	(15,677)	-	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Hisse Senedi İhraci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**														
	Dönem Sonu Bakiyesi	**47,500**	-	-	-	**1,657**	-	**21,868**	**20,232**	**6,586**	**-**	-	-	**(266)**	**97,577**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

V. NAKİT AKIM TABLOLARI

	Dipnot (3. Bölüm)	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		**4,448**	**13,254**
Alınan Faizler		19,243	16,012
Ödenen Faizler		(5,150)	(2,548)
Alınan Temettüler		-	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,725	4,326
Elde Edilen Diğer Kazançlar		132	1,500
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		976	417
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5,463)	(2,601)
Ödenen Vergiler		(977)	(264)
Diğer		(9,038)	(3,588)
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**35,909**	**208**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		1,389	(16)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(76,136)	(18,919)
Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(5,057)	(13,793)
Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,044	-
Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		80,104	(2,208)
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		33,565	35,144
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**40,357**	**13,462**
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(3,471)**	**(3,930)**
İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		(50)	(1,486)
Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,969)	(295)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		61	-
Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		10,718	(9,835)
Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(11,231)	7,686
Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
Olağandışı Kalemler		-	-
Diğer		-	-
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		**-**	**(3,000)**
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	(3,000)
Temettü Ödemeleri		-	-
Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
Olağandışı Kalemler		-	-
Diğer		-	-
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**143**	**822**
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		**37,029**	**7,354**
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-1	**25,435**	**17,692**
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-2	**62,464**	**25,046**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İKİNCİ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %38.25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2005 - %46.22).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	38,216	60,196	89,099	121,403
Nakit Değerler	20	-	-	-
Bankalar	16	59,828	-	-
Bankalararası Para Piyasası	2,600	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	21,178	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	13,280	-	46,764	114,076
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	723
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,854
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	81
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	42,287	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	48	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	3,301
Diğer Aktifler	1,122	368	-	1,368
Bilanço Dışı Kalemler	**16,337**	**129,320**	**7,793**	**18,794**
Garanti ve Kefaletler	16,337	129,320	7,319	17,761
Taahhütler	-	-	474	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	1,033
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	**619**	**23**	**2,414**	**4,096**
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**55,172**	**189,539**	**99,306**	**144,293**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**37,908**	**49,653**	**144,293**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**231,854**	183,833
Piyasa Riskine Esas Tutar	**3,075**	2,375
Özkaynak	**89,863**	86,070
Özkaynak/(RAV +PRET) *100	**%38.25**	%46.22

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	**47,500**	47,500
Nominal Sermaye	**47,500**	47,500
Sermaye Taahhütleri (-)	**-**	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	**20,232**	20,232
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	**-**	-
Yasal Yedekler	**1,657**	791
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	**1,408**	542
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	**249**	249
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	**-**	-
Statü Yedekleri	**-**	-
Olağanüstü Yedekler	**21,868**	7,057
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	**21,868**	7,057
Dağıtılmamış Kârlar	**-**	-
Birikmiş Zararlar	**-**	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	**-**	-
Kâr	**6,586**	15,677
Dönem Kârı	**6,586**	15,677
Geçmiş Yıllar Kârı	**-**	
Zarar (-)	**-**	-
Dönem Zararı	**-**	-
Geçmiş Yıllar Zararı	**-**	-
Ana Sermaye Toplamı	**97,843**	91,257
KATKI SERMAYE	**-**	-
Yeniden Değerleme Fonu	**-**	-
Menkuller	**-**	-
Gayrimenkuller	**-**	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	**-**	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	**-**	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	**-**	-
Kur Farkları	**-**	-
Genel Karşılıklar	**1,668**	1,300
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	**-**	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	**-**	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	**(266)**	124
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	**-**	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**(266)**	124
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	**-**	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,402**	1,424
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	-
SERMAYE	**99,245**	92,681
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**9,382**	6,611
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış, Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	**6,091**	4,700
Özel Maliyet Bedelleri	**1,325**	568
İlk Tesis Bedelleri	**85**	-
Peşin Ödenmiş Giderler	**1,695**	1,137
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançodaki Kayıtlı Değerinin Altında ise Aradaki Fark	**-**	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	**-**	-
Şerefiye (Net)	**186**	206
Aktifleştirilmiş Giderler	**-**	-
Toplam Özkaynak	**89,863**	86,070

(*) 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihlerinde bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

II- Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metot ile -VAR - riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Banka'nın piyasa riskinden korunmak amacıyla öncelikli önlemler olarak döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gelmektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	196
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	196
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	50
Sermaye Yükümlülüğü	50
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	246
Piyasa Riskine Maruz Tutar	3,075

III- Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. 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 itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemektedir. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riskini izlemekle birlikte mevcut ya da olası pozisyonlarda bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam YTL):

	22/09/06	25/09/2006	26/09/2006	27/09/2006	28/09/2006	29/09/2006
USD	1.4687	1.5252	1.5020	1.5168	1.4872	1.4919
EUR	1.8693	1.9554	1.9193	1.9284	1.8876	1.8971
JPY	0.0125	0.0131	0.0129	0.0130	0.0127	0.0127

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam YTL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4708
EUR	1.8751
JPY	0.0125

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4	17	-	-	21
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	552	50,893	93	127	51,665
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	28,743	76,792	-	-	105,535
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	26,484	42,065	-	11	68,560
Toplam Varlıklar	**55,783**	**169,767**	**93**	**138**	**225,781**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	12,044	125,290	4,480	-	141,814
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,540	61,069	33	3	71,645
Diğer Yükümlülükler	269	2,803	1	-	3,073
Toplam Yükümlülükler	**22,853**	**189,162**	**4,514**	**3**	**216,532**
Net Bilanço Pozisyonu	**32,930**	**(19,395)**	**(4,421)**	**135**	**9,249**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(33,010)**	**20,444**	**4,432**	**(84)**	**(8,218)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,154	29,410	4,432	-	36,996
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	36,164	8,966	-	84	45,214
Gayrinakdi Krediler (*)	69,814	202,597	4,315	-	276,726
Önceki Dönem	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar (**)	42,766	81,340	38	42	124,186
Toplam Yükümlülükler (***)	33,690	78,739	-	3	112,432
Net Bilanço Pozisyonu	9,076	2,601	38	39	11,754
Bilanço Dışı Pozisyon	(9,542)	(1,478)	-	-	(11,020)
Gayrinakdi Krediler (*)	99,749	204,545	10,172	1,708	316,174

(*) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
(**) 60,766 YTL tutarında (31 Aralık 2005 - 34,456YTL) dövize endeksli kredi ile 439 YTL (31 Aralık 2005- 455 YTL) tutarında dövize endeksli kredilere ait kur farkı gider reeskontu dahil tutardır.
(***) 4,604 YTL (31 Aralık 2005 – 49 YTL) tutarındaki dövize endeksli kredilere ait gelir reeskontu dahil edilmiştir.

IV- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu finansal ürünler kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan finansal ürünler vade yapılarına tekabül eden faiz oranının değişkenliğini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine sunulmaktadır.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın pasif yükümlülüğü büyük oranda yurtdışı bankalardan alınan krediler ve muhtelif borçlar içerisinde yer alan müstakriz hesaplarından oluşmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplan
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	36	36
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	57,829	-	-	-	-	1,999	59,828
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	33	-	-	121	185	-	339
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,994	-	15,661	-	-	-	19,655
Para Piyasalarından Alacaklar	2,600	-	-	-	-	-	2,600
Verilen Krediler	74,800	49,427	13,383	17,802	18,708	723	174,843
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	23,489	3,181	4,365	9,406	23,024	25,211	88,676
Toplam Varlıklar	**162,745**	**52,608**	**33,409**	**27,329**	**41,917**	**27,969**	**345,977**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,044	-	-	-	-	-	6,044
Muhtelif Borçlar	21,161	41,109	1,425	12,780	-	2,694	79,169
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	63,148	24,910	14,148	14,960	36,745	-	153,911
Diğer Yükümlülükler	2	4	5	11	20	106,811	106,853
Toplam Yükümlülükler	**90,355**	**66,023**	**15,578**	**27,751**	**36,765**	**109,505**	**345,977**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	72,390	(13,415)	17,831	(422)	5,152	(81,536)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	78	424	-	54	-	-	556
Toplam Faize Duyarlı Açık	**72,468**	**(12,991)**	**17,831**	**(368)**	**5,152**	**(81,536)**	**556**

(*) Finansal kiralama alacakları diğer varlıklar içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,868 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 3,077 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 4,185 YTL tutarında diğer aktifler ve 368 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 7,945 YTL tutarında bağlı ortaklıkları ve iştirakleri ve 7,687 YTL tutarındaki faiz ve gelir reeskontları, 81 YTL tutarında muhtelif alacaklarını, diğer yükümlülükler satırı ise 97,577 YTL tutarındaki özkaynakları, 4,573 YTL tutarında karşılıkları, 3,648 YTL tutarında faiz ve gider reeskontlarını, 743 YTL tutarında ödenecek vergi, resim harç ve primleri ve 270 YTL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir. Ayrıca, Banka'nın faiz riskinden korunma amacıyla satın aldığı 5,818 YTL tutarındaki faiz opsiyon anlaşması yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	51	51
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19,133	-	-	-	-	701	19,834
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8	1,710	2	11	-	-	1,731
Para Piyasalarından Alacaklar	5,550	-	-	-	-	-	5,550
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,023	17,119	-	-	-	-	19,142
Verilen Krediler	52,871	18,377	23,163	320	4,022	-	98,753
Diğer Varlıklar (*)	13,040	3,397	5,440	9,005	29,169	14,705	74,756
Toplam Varlıklar	**92,625**	**40,603**	**28,605**	**9,336**	**33,191**	**15,457**	**219,817**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	4,000	-	-	-	-	-	4,000
Muhtelif Borçlar	17,906	5,371	449	6,402	-	7,958	38,086
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	30,664	28,736	9,035	-	5,372	-	73,807
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	103,924	103,924
Toplam Yükümlülükler	**52,570**	**34,107**	**9,484**	**6,402**	**5,372**	**111,882**	**219,817**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	40,055	6,496	19,121	2,934	27,819	(96,425)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	25	-	212	43	-	-	280
Toplam Faize Duyarlı Açık	**40,080**	**6,496**	**19,333**	**2,977**	**27,819**	**(96,425)**	**280**

(*) Finansal kiralama alacakları diğer varlıklar içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,223 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 1,335 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 3,676 YTL tutarında diğer aktifleri, 338 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 6,504 YTL tutarında bağlı ortaklıkları ve iştirakleri, 1,594 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarını, 35 YTL muhtelif alacakları içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 91,381 YTL tutarındaki özkaynakları, 3,073 YTL tutarında karşılıkları, 907 YTL tutarında ödenecek vergi, resim harç ve primleri, 7,666 YTL tutarında diğer yabancı kaynakları ve 897 YTL tutarında faiz ve gider reeskontlarını içermektedir. Ayrıca, Banka'nın faiz riskinden korunma amacıyla satın aldığı 10,744 YTL tutarındaki faiz opsiyon anlaşması yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5	-	19
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	23
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	23
Verilen Krediler	9	10	-	24
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18
Muhtelif Borçlar	4	7	-	11
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	7	1	20

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem Sonu	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4	-	15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	19
Verilen Krediler	9	9	-	21
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13
Muhtelif Borçlar	4	6	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	6	-	12

V- Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka kaynaklarının kullanımı toplanan fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadeli banka plasmanlarından, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacının, gerekirse sermaye artışlarıyla karşılanacağı öngörülmektedir. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka, genel olarak İnterbank para piyasalarından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	36	-	-	-	-	-	-	36
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,999	57,829	-	-	-	-	-	59,828
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	33	-	-	121	185	-	339
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,600	-	-	-	-	-	2,600
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	19,655	-	19,655
Verilen Krediler	-	32,432	23,638	12,862	27,988	77,200	723	174,843
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	28,256	7,362	5,020	9,777	23,308	14,953	88,676
Toplam Varlıklar	**2,035**	**121,150**	**31,000**	**17,882**	**37,886**	**120,348**	**15,676**	**345,977**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,472	29,390	10,657	68,669	41,723	-	153,911
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,044	-	-	-	-	-	6,044
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,694	21,161	41,109	1,425	12,780	-	-	79,169
Diğer Yükümlülükler	-	3,158	3,351	139	842	20	99,343	106,853
Toplam Yükümlülükler	**2,694**	**33,835**	**73,850**	**12,221**	**82,291**	**41,743**	**99,343**	**345,977**
Net Likidite Açığı	**(659)**	**87,315**	**(42,850)**	**5,661**	**(44,405)**	**78,605**	**(83,667)**	**-**
Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1,251	59,780	37,593	10,977	22,365	77,314	10,537	219,817
Toplam Yükümlülükler	7,958	54,068	37,389	8,100	11,181	8,323	92,798	219,817
Net Likidite Açığı	(6,707)	5,712	204	2,877	11,184	68,991	(82,261)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 4,945 YTL tutarındaki maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 7,945 YTL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştiraklerden, 1,695 YTL tutarındaki peşin ödenmiş giderler ve 368 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifinden, pasif hesaplardan ise 1,766 YTL tutarında genel karşılık ve kıdem tazminatı karşılığını ve 97,577 YTL tutarındaki özkaynaklardan oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	**2**	**14**	7	44
Vadeli Serbest Tutar	**-**	**-**	-	-
Toplam	**2**	**14**	7	44

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

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

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	TP	YP
Devlet Tahvili	**147**	**-**	-	-
Hazine Bonosu	**-**	**-**	-	-
Diğer	**-**	**-**	-	-
Toplam	**147**	**-**	**-**	**-**

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde 192 YTL (31 Aralık 2005 - 1,731 YTL)tutarında serbest amaçlı tutulan menkul kıymet bulunmaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**19,739**	19,142
Borsada İşlem Gören	**19,739**	19,142
Borsada İşlem Görmeyen	**-**	-
Hisse Senetleri	**-**	-
Borsada İşlem Gören	**-**	-
Borsada İşlem Görmeyen	**-**	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	**(84)**	-
Toplam	**19,655**	19,142

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		**Değerlenmiş Tutar**		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen / Bloke edilen	**10,040**	**-**	**10,054**	**-**	18,690	-	19,096	-
Toplam	**10,040**	**-**	**10,054**	**-**	18,690	-	19,096	-

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	TP	YP
Hisse Senetleri	**-**	**-**	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	**10,040**	**-**	18,690	-
Diğer	**-**	**-**	-	-
Toplam	**10,040**	**-**	18,690	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	TP	YP
Devlet Tahvili	**3,457**	**-**	-	-
Hazine Bonosu	**-**	**-**	-	-
Diğer	**-**	**-**	-	-
Toplam	**3,457**	**-**	**-**	**-**

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın 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	**-**	**50**	-	51
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	**-**	**50**	-	51
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	**-**	**-**	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**2**	**-**	11	-
Toplam	**2**	**50**	11	51

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	174,120	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	31,879	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11,625	-	-	-
Yurtdışı Krediler	559	-	-	-
Tüketici Kredileri	25,802	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	104,255	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**174,120**	**-**	**-**	**-**

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**1,041**	**20,580**	**21,621**	**231**
Konut Kredisi	-	2,201	2,201	20
Taşıt Kredisi	437	6,925	7,362	64
İhtiyaç Kredisi	373	5,287	5,660	68
Diğer	231	6,167	6,398	79
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**73**	**4,106**	**4,179**	**66**
Konut Kredisi	-	2,010	2,010	5
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	73	389	462	11
Diğer	-	1,707	1,707	50
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**2**	**2**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	2	2	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**1,114**	**24,688**	**25,802**	**297**

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**-**	**2,926**	**2,926**	**23**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,926	2,926	23
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**547**	**547**	**3**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	547	547	3
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,473**	**3,473**	**26**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	**173,561**	97,746
Yurtdışı Krediler	**559**	1,007
Toplam	**174,120**	98,753

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	**4,521**	3,332
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	**-**	-
Toplam	**4,521**	3,332

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	**62**	657
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	**116**	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	**689**	2,000
Toplam	**867**	2,657

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara 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
Cari Dönem	-	-	-
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	189	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	657	-	2,000
Dönem İçinde İntikal (+)	1,110	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	657	468
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(657)	(468)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(325)	(73)	(902)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(877)
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	785	116	689
Özel Karşılık (-)	(62)	(116)	(689)
Bilançodaki Net Bakiyesi	723	-	-

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler: Yoktur.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 1 YTL tutarında konsolidasyon kapsamına alınmayan mali olmayan iştiraki bulunmaktadır. (31 Aralık 2005 - 1 YTL)

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.1	100

Banka'nın, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirak olarak sınıflandırılmış olan Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş.'deki pay oranı 3 Nisan 2006 tarihi itibariyle %97'ye yükseldiği için, Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş. (Pratic İletişim) 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklık olarak sınıflandırılmıştır.

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
469	394	379	-	-	(67)	(53)	-

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler / hissedarlar açıklanır: Yoktur.

a.4) İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler ilişikteki mali tablolarda maliyet değeri ile muhasebeleştirilmiştir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın kontrol gücüne sahip olduğu bağlı ortaklıklar C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. (C Bilişim) ve Pratic İletişim mali olmayan ortaklık olduğu için konsolidasyon kapsamına alınmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklıklar maliyet değeri ile muhasebeleştirilmiştir.

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	**Adres (Şehir/Ülke)**	**Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)**
1. C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99	100
2. Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97	100

Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
1.	2,322	1,255	2,159	-	-	29	(56)	-
2	47	46	2	-	-	(2)	(1)	-

Banka yönetimi raporlama dönemleri itibariyle konsolidasyon dışı bağlı ortaklık ve iştiraklerinin bilançoda taşınan maliyet değerleri ile ilgili şirketlerin mali tablolarını ve ileriki dönemlere ilişkin gelir-gider projeksiyonlarını incelemekte ve kalıcı değer düşüklüğüne dair koşullar olması durumunda sözkonusu tutarlara karşılık ayırmaktadır. C Bilişim'in, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, 2006 yılı içerisinde tamamlanması planlanan program satışları ve geçmiş dönemlerde yapmış olduğu personel gideri harcamalarına ilişkin olarak almaya hak kazandığı ar-ge desteği hibe tutarları göz önüne alındığında Banka söz konusu bağlı ortaklık için kalıcı bir değer düşüklüğü bulunmadığı kanaatindedir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**4,700**	2,407
Dönem İçi Hareketler	**1,391**	2,293
Alışlar	**-**	1,486
Bedelli Edinilen Hisse Senetleri	**-**	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	**1,391**	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	**-**	807
Satışlar	**-**	-
Yeniden Değerleme Artışı	**-**	-
Değer Azalma Karşılıkları	**-**	-
Dönem Sonu Değeri	**6,091**	4,700
Sermaye Taahhütleri	**-**	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	**-**	-

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	**-**	-
Rayiç Değer İle Değerleme	**-**	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	**6,091**	4,700

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	**-**	-
Sigorta Şirketleri	**-**	-
Faktoring Şirketleri	**-**	-
Leasing Şirketleri	**-**	-
Finansman Şirketleri	**-**	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	**6,091**	4,700
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	**-**	-

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Yoktur.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. C Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
1.	15,305	6,091	358	-	-	1,391	684	-

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Yoktur.

8. Diğer yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	Brüt	Net
1 Yıldan Az	**22,850**	**19,262**	22,747	19,517
1-4 Yıl Arası	**24,930**	**22,820**	31,381	27,658
4 Yıldan Fazla	**218**	**205**	1,560	1,511
Toplam	**47,998**	**42,287**	55,688	48,686

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	**TP**	**YP**	TP	YP
Faiz Tahakkukları	**471**	**-**	72	-
Faiz Reeskontları	**5,138**	**621**	517	50
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	**22**	**-**	3	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	**-**	**-**	-	-
Toplam	**5,631**	**621**	592	50

b) Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**TP**	**YP**	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	**2**	**-**	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	**243**	**-**	417	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	**-**	**-**	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	**-**	**-**	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	**26**	**114**	3	47
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	**290**	**-**	89	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	**-**	**-**	-	-
Kur Gelir Reeskontları	**290**	**-**	89	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	**-**	**-**	-	-
Diğer	**20**	**740**	48	348
Toplam	**581**	**854**	557	395

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

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

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi tutarı 427 YTL olup, 59 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra net 368 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2005 - 338 YTL net ertelenmiş vergi aktifi) olarak mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi MUY 18 kapsamında esas itibariyle kıdem tazminatı, maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerleme farklılıkları, türev ürünleri reeskontları ve personele ödenecek prim karşılıkları gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle cari dönem ertelenmiş vergi geliri 30 YTL olup, ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

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

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri: Yoktur.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	**1,695**	1,137
Peşin ödenen vergi	**1,122**	2,209
Diğer	**1,368**	330
Toplam	**4,185**	3,676

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

II- Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ve mevduat sigorta kapsamına ilişkin bilgiler: Banka, yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**3,194**	**-**	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	**3,194**	**-**	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	**-**	**-**	-	-
Gerçek Kişiler	**-**	**-**	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	**-**	**-**	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	**-**	**-**	-	-
Gerçek Kişiler	**-**	**-**	-	-
Toplam	**3,194**	**-**	**-**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	TP	YP
Kısa Vadeli	**12,097**	**85,092**	-	57,300
Orta ve Uzun Vadeli	**-**	**56,722**	-	16,507
Toplam	**12,097**	**141,814**	-	73,807

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 28 Nisan 2006 tarihinde 1 yıl 1 ay vadeli olarak alınmış, 40,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Banka Yönetim Kurulunun 31.07.2006 tarih ve 101 sayılı toplantısında alınan karar üzerine, 2 Ağustos 2006 tarihi itibariyle Bank Hapoalim B.M.'den 3 yıl vadeli olarak 25,000,000 USD Doları tutarında kredi alınmıştır.

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama: Yoktur.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	**41,983**	2,845
Diğer Müstakriz Hesaplar (*)	**37,186**	35,241
Toplam	**79,169**	38,086

(*) Diğer kredili müşteriler ve Grup şirketlerine ait olan müstakriz hesaplarıdır.

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

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

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	**46**	**4**	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**46**	**4**	-	-

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	**-**	**-**	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	**261**	**2,373**	-	478
Tahviller Faiz Reeskontları	**-**	**-**	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	**-**	**-**	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	**172**	**-**	2	-
Faiz ve Gider Reeskontları	**-**	**-**	-	-
Kur Gider Reeskontları	**172**	**-**	2	-
Finansal Kiralama Gider Reeskontları	**-**	**-**	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	**-**	**-**	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	**270**	**572**	76	341
Toplam	**703**	**2,945**	78	819

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	TP	YP
Genel karşılıklar	**1,668**	**-**	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	**795**	**-**	496	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	**-**	**-**	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	**309**	**-**	421	-
Diğer	**564**	**-**	383	-
Toplam	**1,668**	**-**	1,300	-

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 439 YTL (31 Aralık 2005- 455 YTL) tutarındaki kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirilmiştir.

c) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	**47,500**	47,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	**-**	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

f) Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur.

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

Sermayeyi temsil eden hisselere imtiyaz tanınmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	**475,000**	475,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	**-**	-
Hisse Senedi İhraç Primi	**-**	-
Hisse Senedi İptal Kârı	**-**	-
Diğer Sermaye Araçları	**-**	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**475,000**	475,000

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
C Faktoring A.Ş.	47,499	99.99%	47,499	-

III- Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	**466**	74

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri (*)	**3,384**	2,620

(*) Finansal kiralama gelirleri ilişikteki gelir tablosunda diğer faiz gelirleri kalemi içerisinde gösterilmektedir.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

2. a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamamaktadır.

c) Repo işlemlerine verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo işlemlerine verilen faiz tutarı	**100**	5

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 5,582 YTL'nin (2005 - 441 YTL) 4,475 YTL (2005 - 53 YTL) tutarındaki kısmı dövize endeksli krediler anapara kur artışlarından, 976 YTL tutarındaki kısmı geçmiş dönemde karşılık ayrılan kredi bakiyelerine ilişkin yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**62**	476
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	**62**	472
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	**-**	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	**-**	4
Genel Karşılık Giderleri	**368**	383
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	**-**	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	**3**	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	**-**	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	**-**	-
İştirakler	**-**	-
Bağlı Ortaklıklar	**-**	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**-**	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	**-**	-
Diğer	**1,313**	-
Toplam	**1,746**	859

5.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) (*)	**1,391**	684
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	**-**	-
Toplam	**1,391**	684

(*) Özsermaye yöntemi ile hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

b) Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri: Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştiraki bulunmamaktadır.

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Üçüncü Bölüm, VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

6.a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle cari vergi gideri tutarı 1,613 YTL ve cari dönem ertelenmiş vergi geliri 30YTL'dir.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi MUY 18 kapsamında esas itibariyle kıdem tazminatı, maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul ile MUY arasındaki değerleme farklılıkları, türev ürünlerin reeskontları ve personele ödenecek prim karşılıkları gibi geçici farklar üzerinden oluşmuştur.

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

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

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

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur.

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

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Banka aleyhine açılmış toplam 125 YTL tazminat talebi olan çeşitli davalar bulunmaktadır. Sözkonusu davaların bilanço tarihi itibariyle halen devam etmekte olması ve gerçekleşme olasılığının güvenilir bir şekilde ölçülemiyor olması nedeniyle herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Yoktur.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle toplam 301,337 YTL (31 Aralık 2005 - 376,735 YTL) tutarında teminat mektubu, 28,886 YTL (31 Aralık 2005 - 45,347 YTL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**22,154**	23,170
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	**1,435**	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	**20,719**	23,170
Diğer Gayrinakdi Krediler	**313,989**	398,912
Toplam	**336,143**	422,082

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütleri yoktur.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler: Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası bir derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

5. Bilançodışı yükümlülükler tablosunda Müşteri Fon ve Portföy mevcutları adet olarak gösterilmiştir.

V- Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**51**	36
Kasa ve efektif Deposu	**-**	-
TCMB	**51**	36
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**25,384**	17,643
Bankalar	**19,834**	13,643
Para Piyasaları	**5,550**	4,000

Nakit kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasaları bakiyelerinin orijinal vadeleri üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**36**	9
Kasa ve efektif Deposu	**16**	-
TCMB	**16**	9
Diğer	**4**	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**62,428**	25,037
Bankalar	**59,828**	24,587
Para Piyasaları	**2,600**	450

Nakit kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasaları bakiyelerinin orijinal vadeleri üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

VI- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler : (Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve kar/zarar kalemleri için sırasıyla 31 Aralık 2005 ve 30 Eylül 2005 itibarıyla verilmiştir.)

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3,332	1,970	-	51	-	11
Dönem Sonu Bakiyesi	4,521	2,108	-	50	-	4
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	466	4	-	2	53	1

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	700	1,569	-	47	1,297	555
Dönem Sonu Bakiyesi	3,332	1,970	-	51	-	11
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	74	4	245	1	213	92

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 437 YTL (31 Aralık 2005 - 12,275 YTL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Ayrıca Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara/ bankalardan 5 YTL (31 Aralık 2005 - 1 YTL) tutarında plasman yapmış ve 2,964 YTL (31 Aralık 2005 - 45,740 YTL) tutarında kredi almış durumdadır.

c.2) Bankanın, 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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	12,935	21,402	-	40,374
Dönem Sonu	-	-	19,432	12,935	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(770)	2,316	(3)	(651)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	**5**	**0.01**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alınan faizler	53	7.65
Nakdi kredi	**4,521**	**2.60**
Nakdi kredilerden alınan faizler	466	3.55
Gayrinakdi kredi	**2,162**	**0.64**
Gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar	7	0.24
Mevduat	**-**	**-**
Alınan krediler	**2,964**	**1.93**
Alınan kredilere ödenen faizler	1,089	21.92
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	**19,432**	**19.41**
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden kar / (zarar)	(773)	30.25
Muhtelif borçlar	**437**	**0.55**
Muhtelif borçlara ödenen faizler	243	11.76
Diğer aktifler	**7**	**0.17**
Finansal kiralama alacakları	**15**	**0.04**

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: C Menkul Değerler A.Ş. özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. (C Bilişim)'den bankacılık yazılım ile ilgili araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ile ilgili lisans anlaşmaları bulunmaktadır. Banka bağlı ortaklığı olan C Bilişim ile yapmış olduğu yazılım kiralama, teknolojik hizmet ve danışmanlık sözleşmesine istinaden C Bilişim'e Temmuz 2006 tarihine kadar aylık KDV dahil 59,000 USD tutarında ödeme yapmaktadır. Temmuz 2006 tarihinden itibaren söz konusu aylık ödenen tutar KDV dahil 129,800 USD'ye çıkarılmıştır.

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

VII- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için MUY'a ilişkin 14 sayılı tebliğde "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 sayılı tebliğ) belli ölçütler belirtilmiştir ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak %36.61 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

VIII- Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

a.1) Bankanın ortaklık yapısının değişmesiyle ilgili 2005 yılı Eylül ayında başlatılan çalışmalar tamamlanmış ve nihai anlaşma 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanmıştır. Anlaşma çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalardan biri olan Bank Hapoalim B.M., tamamına sahip olduğu bağlı ortaklığı Tarshish–Hapoalim Holdings and Investments Ltd. aracılığı ile, Bankpozitif'te sermaye arttırımı yöntemiyle 57.55% hisse sahibi olacaktır. Öngörülen sermaye arttırımı sonrasında Bankpozitif'in özkaynakları yaklaşık 170 milyon dolara çıkacaktır. Yeni ortaklığın gerçekleşmesi sonrasında Bankpozitif'in hakim hissedarı olan C Faktoring Grubunun bankadaki hisse oranı 42.45% olacaktır. Nihai anlaşmalar yürürlüğe girmiş ve Türkiye ve İsrail'deki yasal mercilerden gerekli resmi izinler alınmıştır. Ortaklık ile ilgili olarak 31 Ekim 2006 tarihinde Bankanın olağanüstü genel kurulu toplanmıştır. Olağanüstü genel kurul toplantısında;

1. Bankanın esas sermayesinin 64.396.348YTL (tam YTL) nominal bedel karşılığında, 111.896.348YTL (tam YTL)'ye artırılmasına; ve

2. Mevcut hissedarların rüçhan haklarından feragatine dayalı olarak, Banka sermayesine 64.396.348YTL (tam YTL) değerinde nominal bedel ile birlikte ihraç prim bedelini ödeme taahhüdü uyarınca, 50 Rothschild Blvd., Tel-Aviv, Israil adresinde mukim, İsrail kanunları uyarınca usulüne uygun olarak kurulmuş ve faaliyette bulunan Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd.'nin ("Tarshish"), Banka'nın artırılmış 111.896.348YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermayesinin %57.55'ne tekabül eden 643.963.480 adet hisseyi alarak, Banka'ya hissedar olarak katılmasının kabulüne; ve

3. Bu doğrultuda, 643.963.480 adet hisseye ilişkin ihraç prim bedeli olarak Tarshish tarafından ödenecek prim tutarının 70.701.000 YTL (tam YTL) olarak belirlenmesine; ve

4. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun olumlu tekemmül yazısını almak şartı ile, 64.396.348YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermaye artırım bedelinin Banka'nın sermaye hesabına, 70.701.000YTL (tam YTL) tutarındaki ihraç prim bedelinin ise, Banka'nın prim hesabına aktarılmasının onaylanmasına, oy birliği ile karar verilmiştir.

2 Kasım 2006 tarihinde Tarshish tarafından Banka hesabına toplam 135.097.348YTL (tam YTL) bedel, esas sermaye ve hisse ihraç prim ödemesi karşılığı olarak yatırılmıştır. Söz konusu tutarın esas sermaye ve hisse ihraç primi hesaplarına intikali için BDDK'nın gerekli incelemeleri bilançonun kesinleştiği tarih itibariyle devam etmektedir.

a.2) Banka Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarih ve 173 numaralı kararında Kazakistan Cumhuriyeti'nde kurulu ve merkezi 61-A Kurmangazy Street, Almaty 050000, Kazakistan adresinde bulunan JSC Demir Kazakhstan Bank'ın hisselerinin bağımsız denetim kuruluşu tarafından belirlenecek özkaynağın 1.6 (birnoktaaltı) katı, kuruluş masrafları toplamı ve taraflar arasında mutabık kalınacak karşılık ayrılmış kredilerden tahsilatların vergi sonrası net tahsilat tutarının 1.6 (birnoktaaltı) katının toplamına eşit bedel üzerinden devir alınmasına, devir için "Hisse Alım Anlaşması (Share Purchase Agreement)" dahil her türlü sözleşme ve eklerinin oluşturulması, müzakere edilmesi, alım bedelinin revize edilmesi ve sözleşmelerin imzalanması ile sözleşmelerdeki işlem ve muamelelerin yerine getirilmesi konusunda İ.Hasan Akçakayalıoğlu ve Theodoor Joseph Bark'ın müştereken yetkili kılınmasına, oybirliği ile karar vermiştir.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi: Önemli bir değişiklik yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2006 tarihli sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.