KPMG

Çalık Yatırım Bankası Anonim Şirketi

1 Ocak 2007 - 31 Mart 2007 Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

30 Nisan 2007

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Çalık Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren yıla ait mali tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2006 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait mali tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup söz konusu denetim şirketi 16 Şubat 2007 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiş ve 28 Nisan 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda 31 Mart 2006 tarihli mali tabloların Banka'nın mali durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığını belirtmiştir.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal 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 finansal tabloların, Çalık Yatırım Bankası AŞ'nin 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Banka bilanço tarihi itibarıyla bankacılık işlemlerinin büyük bir bölümünü ilişkili şirketler (Çalık Grubu) ile gerçekleştirmiştir.

İstanbul
30 Nisan 2007

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative.

ÇALIKBANK

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 MART 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat 16 4.Levent/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	Telefon: (212) 339 14 14 Faks : (212) 339 14 44
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	http://www.calikbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	webmaster@calikbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 31 Mart 2007 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

30 Nisan 2007

Ahmet Çalık	Mehmet Ayhan Bolay	Mehmet Ertuğrul Gürler	Dr. Önder Halisdemir	Ahmet Kapıcıoğlu	Gülay Ergüneş
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Muhasebe ve İç Hizmetler Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan : Senem Sarohan / Müdür Yardımcısı
Tel No: (0212) 339 14 10
Fax No: (0212) 339 14 90

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.
Eski Büyükdere Caddesi, Tekfen Tower
No:209 K:16 4.Levent 34394 İstanbul
Tel :(212) 339 14 14
Faks :(212) 339 14 44
Swift: CAYTTRIS
info@calikbank.com.tr • www.calikbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Bankada nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tabloları	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu	7
V.	Nakit akış tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	9
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	17
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	19
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	20
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	22
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	25

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	40

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	42

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4 üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2007 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding	18,300	91.50	18,300	-
GAP Güneydoğu Tekstil San.ve Tic. AŞ.	900	4.50	900	-
Ahmet Çalık	400	2.00	400	-
Mahmut Çalık	200	1.00	200	-
Ali Akbulut	200	1.00	200	-
Toplam	**20,000**	**100.00**	**20,000**	**-**

Dönem içinde Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Holding Grubu'dur.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Eğitimi	Mesleki Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet Çalık	Lise	27
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet Ayhan Bolay	Yüksek Lisans	38
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Ertuğrul Gürler	Lisans	31
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet İlhan Nebioğlu	Yüksek Lisans	28
Yönetim Kurulu Üyesi	Hasan Semih Ergür	Doktora	24
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Önder Halisdemir	Doktora	12
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Kapıcıoğlu	Lisans	13
	Gökhan Güngör	Yüksek Lisans	17
	Sadık Toprak	Lise	27
	Murat Emre Duman (*)	Yüksek Lisans	10
Yasal Denetçiler	Fikri Erem	Lisans	17
	Bülent Aksu	Lisans	12

(*) Murat Emre Duman, 19.03.2007 tarih ve 417 No'lu YK kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Değişiklikler

Genel Müdür	Önder Halisdemir'in 01.03.2007 tarih ve 411 Sayılı YK kararı ile atanması (Tescil tarihi 27.03.2007)
Genel Müdür Yardımcıları	Pekhan İşipek'in 01.01.2007 tarihi itibari ile görevinden ayrılması Murat Emre Duman'ın 19.03.2007 tarih ve 417 No'lu YK kararı ile atanması

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık Banka sermayesinde doğrudan %2 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	18,300	91.5	18,300	-
Ahmet Çalık	400	2	400	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 26 Aralık 2005 tarih ve 332 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir.

- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği aracılık hizmeti,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/03/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**146**	**584**	**730**	**190**	**792**	**982**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**959**	**-**	**959**	**747**	**-**	**747**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		955	-	955	747	-	747
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		955	-	955	747	-	747
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		4	-	4	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	(3)	**16,267**	**9,567**	**25,834**	**7,713**	**1,662**	**9,375**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5)	**24,079**	**-**	**24,079**	**38,440**	**2,590**	**41,030**
6.1	Krediler		24,079	-	24,079	38,440	2,590	41,030
6.2	Takipteki Krediler		310	-	310	310	-	310
6.3	Özel Karşılıklar (-)		310	-	310	310	-	310
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**2,165**	**-**	**2,165**	**2,721**	**-**	**2,721**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**9,321**	**-**	**9,321**	**9,020**	**-**	**9,020**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		9,321	-	9,321	9,020	-	9,020
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(10)	**785**	**64**	**849**	**878**	**661**	**1,539**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,039	67	1,106	1,177	677	1,854
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		254	3	257	299	16	315
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**733**	**-**	**733**	**791**	**-**	**791**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**120**	**-**	**120**	**86**	**-**	**86**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		120	-	120	86	-	86
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**	(12)	**-**	**-**	**-**	**31**	**-**	**31**
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	31	-	31
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(13)	**842**	**26**	**868**	**443**	**27**	**470**
	AKTİF TOPLAMI		**55,417**	**10,241**	**65,658**	**61,060**	**5,732**	**66,792**

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/03/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,090**	**3,090**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**566**	**-**	**566**	**190**	**-**	**190**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		566	-	566	190	-	190
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**492**	**213**	**705**	**418**	**727**	**1,145**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**761**	**-**	**761**	**457**	**116**	**573**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**622**	**-**	**622**	**712**	**-**	**712**
12.1	Genel Karşılıklar		534	-	534	461	-	461
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		88	-	88	58	-	58
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	193	-	193
XIV.	**VERGİ BORCU**	(8)	**714**	**-**	**714**	**333**	**-**	**333**
14.1	Cari Vergi Borcu		692	-	692	333	-	333
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		22	-	22	-	-	-
XV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(9)	**62,290**	**-**	**62,290**	**60,749**	**-**	**60,749**
16.1	Ödenmiş Sermaye		20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
16.2	Sermaye Yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.3	Kâr Yedekleri		20,596	-	20,596	15,414	-	15,414
16.3.1	Yasal Yedekler		2,020	-	2,020	1,761	-	1,761
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		18,576	-	18,576	13,653	-	13,653
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		1,541	-	1,541	5,182	-	5,182
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(16)	-	(16)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		1,541	-	1,541	5,198	-	5,198
	PASİF TOPLAMI		**65,445**	**213**	**65,658**	**62,859**	**3,933**	**66,792**

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

			BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/03/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**74,299**	**85,461**	**159,760**	**48,994**	**57,065**	**106,059**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**67,173**	**78,690**	**145,863**	**48,653**	**57,065**	**105,718**
1.1.	Teminat Mektupları		67,173	50,405	117,578	48,653	33,989	82,642
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		67,173	50,405	117,578	48,653	33,989	82,642
1.2.	Banka Kredileri		-	3,809	3,809	-	3,986	3,986
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	3,809	3,809	-	3,986	3,986
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	24,476	24,476	-	19,090	19,090
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	24,476	24,476	-	19,090	19,090
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**349**	**-**	**349**	**341**	**-**	**341**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		349	-	349	341	-	341
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		349	-	349	341	-	341
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**6,777**	**6,771**	**13,548**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6,777	6,771	13,548	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,777	6,771	13,548	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		6,777	-	6,777	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	6,771	6,771	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**49,969**	**21,257**	**71,226**	**47,149**	**18,810**	**65,959**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**17,317**	**1,641**	**18,958**	**18,597**	**2,060**	**20,657**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		17,317	1,641	18,958	18,597	2,060	20,657
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**32,652**	**19,616**	**52,268**	**28,552**	**16,750**	**45,302**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		32,277	19,616	51,893	28,177	16,750	44,927
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		375	-	375	375	-	375
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**124,268**	**106,718**	**230,986**	**96,143**	**75,875**	**172,018**

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2006)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**2,643**	**2,348**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,841	1,851
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4	3
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		692	161
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17	162
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		39	101
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		39	101
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		50	70
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**43**	**68**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		34	53
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		9	15
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**2,600**	**2,280**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**722**	**533**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		728	538
4.1.1	Nakdi Kredilerden		39	53
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		538	362
4.1.3	Diğer		151	123
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(6)	(5)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(6)	(5)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(3)	**-**	**193**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10	66
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(10)	127
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**33**	**-**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,355**	**3,006**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (**	(5)	**73**	**19**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**1,471**	**1,271**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,811**	**1,716**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**301**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)**		**2,112**	**1,716**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(7)	**(571)**	**(682)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(518)	(665)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(53)	(17)
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**		**1,541**	**1,034**
17.1	Devam Eden Faaliyetlerden		-	-
17.2	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII)**	(8)	**1,541**	**1,034**

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2006 - 31/03/2006)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**13,500**	**23,403**	**-**	**-**	**1,546**	**-**	**12,822**	**-**	**4,210**	**70**	**-**	**-**	**-**	**55,551**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**13,500**	**23,403**	**-**	**-**	**1,546**	**-**	**12,822**	**-**	**4,210**	**70**	**-**	**-**	**-**	**55,551**
Dönem İçindeki Değişimler															
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerde		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinde		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar															
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerde															
VIII Riskten Korunma İşlemlerinde		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,034**	-	-	-	-	**1,034**
X. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	**215**	-	**4,081**	-	**(4,210)**	**(86)**	-	-	-	-
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	215	-	4,081	-	(4,210)	(86)	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişikli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişikli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etki		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		**13,500**	**23,403**	**-**	**-**	**1,761**	**-**	**16,903**	**-**	**1,034**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**56,585**
CARİ DÖNEM (01/01/2007 - 31/03/2007)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**20,000**	**20,153**	**-**	**-**	**1,761**	**-**	**13,653**	**-**	**5,198**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**60,749**
Dönem İçindeki Değişimler															
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerde		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma İşlemlerinde		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar															
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerde		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinde		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,541**	-	-	-	-	**1,541**
VIII Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	**259**	-	**4,923**	-	**(5,198)**	**16**	-	-	-	-
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	259	-	4,923	-	(5,198)	16	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikle		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etki		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		**20,000**	**20,153**	**-**	**-**	**2,020**	**-**	**18,576**	**-**	**1,541**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62,290**

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM (31/03/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2006)
		Dipnot		
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,146**	**449**
1.1.1	Alınan Faizler		2,399	2,348
1.1.2	Ödenen Faizler		(357)	(68)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		722	538
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		33	66
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(784)	(796)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(245)	(562)
1.1.9	Diğer		(622)	(1,077)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**15,121**	**7,450**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(223)	(140)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(18)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		18,450	4,587
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(398)	(675)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2,606)	3,360
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(84)	318
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**16,267**	**7,899**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(74)**	**(55)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(74)	(55)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(10)**	**127**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**16,183**	**7,971**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**10,088**	**6,458**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**26,271**	**14,429**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal Tabloların Sunumu

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 31 Mart 2007 ve 2006, ve 31 Aralık 2006 tarihli mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yeralan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çevresinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiştir.

Açıklama (Bin YTL)	2005 Yılı Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karı /(Zararı)	Özkaynaklar
TFRS'ye geçiş öncesi	**4,296**	**-**	**55,567**
Çalışan Hakları Karşılığı	(110)	88	(22)
Ertelenmiş Vergi	24	(18)	6
Düzeltmeler Toplamı	**(86)**	**70**	**(16)**
TFRS'ye geçiş sonrası	**4,210**	**70**	**55,551**

Açıklama (Bin YTL)	31 Mart 2006 Dönem Karı
TFRS'ye geçiş öncesi	**984**
Çalışan Hakları Karşılığı	71
Ertelenmiş Vergi	(21)
Düzeltmeler Toplamı	**50**
TFRS'ye geçiş sonrası	**1,034**

Banka yukarıda açıklanan düzeltmeler dışında cari dönem finansal tablolarının hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikasında değişiklik yapmamıştır.

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

4. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar mülga Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 Sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan finansal tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

Söz konusu tebliğ'in 25. maddesinde ve yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların finansal tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar bu tarihten sonra "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kaynakları büyük oranda özkaynaklardan oluşmakta olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, yabancı para forward, swap ve vadeli alım satım sözleşmeleri olarak sayılabilir.

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir. Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı

şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; Satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerler: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür menkul değerlerden alınan kar payı gelirleri gelir tablosunda kar payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna transfer edilir.

Krediler:

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç,

işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar" (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek

olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın yıl sonu itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları, durdurulan faaliyetleri ve elden çıkartılacak gayrimenkulü bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkları tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. 1 Sabit kıymetlerin ekonomik ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır ve finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralayan pozisyonunda olduğu sözleşmesi bulunmaktadır.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı"

ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın avukatından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a) Cari Vergi :

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren % 20'dir (2005 yılı için % 30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

b) Ertelenmiş Vergi :

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 28. maddesi uyarınca bölümlemeye göre raporlama yapılmasına ilişkin yükümlülüklere 30 Haziran 2007 tarihinden sonraki finansal tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlemeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı % 68.94'tür.

1 Kasım 2006 tarih 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, standart yöntem kullanılmaktadır.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**775**	**25,834**	**165**	**28,028**
Nakit Değerler	233	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	223	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	25,815	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	274	-	-	-
Krediler	-	-	165	25,850
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	27
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	19	-	264
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	514
Diğer Aktifler	45	-	-	1,373
Nazım Kalemler	**-**	**55,561**	**19,924**	**10,335**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	55,561	19,924	10,335
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**775**	**81,395**	**20,089**	**38,363**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	BANKA	BANKA
	31.03.2007	31.12.2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	64,687	72,125
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	11,988	11,900
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-	-
Özkaynak	52,858	51,593
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	68.94%	61.40%

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	31.03.2007	31.12.2006
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	20,000	20,000
Nominal Sermaye	20,000	20,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	20,153	20,153
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	2,020	1,761
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,020	1,761
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	18,576	13,653
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	18,576	13,653
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1,541	5,311
Net Dönem Kârı	1,541	5,198
Geçmiş Yıllar Kârı	-	113
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	129
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	129
Özel Maliyet Bedelleri (-)	219	244
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	306	267
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	120	86
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**62,290**	**60,749**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	534	461
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**534**	**461**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**62,824**	**61,210**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**9,966**	**9,617**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	9,321	9,020
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**52,858**	**51,593**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

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

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	955
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	959
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	11,988

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

   Banka Yönetim Kurulunun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

2. Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasını gerektirecek boyutta ve önemde değildir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası:

   Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

4. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro
26.03.2007	1.38648	1.84000
27.03.2007	1.38725	1.84879
28.03.2007	1.39508	1.86216
29.03.2007	1.39344	1.85635
30.03.2007	1.38718	1.85050

5. Banka'nın ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1.40876
1 Euro	1.86524

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

31.03.2007	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	20	540	-	24	584
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	197	9,252	13	105	9,567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	-	1,183	-	-	1,183
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	90	-	-	90
Toplam Varlıklar	**217**	**11,065**	**13**	**129**	**11,424**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6	200	-	7	213
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**6**	**200**	**-**	**7**	**213**
Net Bilanço Pozisyonu	**211**	**10,865**	**13**	**122**	**11,211**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(6,771)**	**-**	**-**	**(6,771)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,771	-	-	6,771
Gayrinakdi Krediler(***)	13,389	64,251	351	699	78,690
31.12.2006					
Toplam Varlıklar	2,889	3,383	43	481	6,796
Toplam Yükümlülükler	2,715	836	-	382	3,933
Net Bilanço Pozisyonu	**174**	**2,547**	**43**	**99**	**2,863**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(***)	14,194	42,471	367	33	57,065

(*) Krediler satırına 1,160 YTL'lik Dövize Endeksli Kredi anapara tutarı ve 23 YTL'lik reeskontu dahil edilmiştir.

(**) Diğer Varlıklar satırını oluşturan 90 YTL'nin 64 YTL'lik kısmı Finansal Kiralama Alacaklarından oluşmaktadır.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.
2. Banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.
3. Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) :

31.03.2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	497	-	-	-	-	233	730
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	25,425	-	-	-	-	409	25,834
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	-	955	-	-	-	959
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	23,148	2,849	247	-	-	-	26,244
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	53	52	80	124	539	11,043	11,891
Toplam Varlıklar	**49,127**	**2,901**	**1,282**	**124**	**539**	**11,685**	**65,658**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	566	-	-	-	-	-	566
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	705	705
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	75	-	-	-	-	64,312	64,387
Toplam Yükümlülükler	**641**	**-**	**-**	**-**	**-**	**65,017**	**65,658**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	48,486	2,901	1,282	124	539	-	53,332
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(53,332)	(53,332)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	6	6
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	48,486	2,901	1,282	124	539	(53,326)	6

(*) Takipteki Krediler (net), İştirakler, Muhtelif Alacaklar, Finansal Kiralama Alacakları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.
(**) Diğer Yabancı Kaynaklar, Karşılıklar, Vergi Borcu ve Özkaynaklar, Diğer Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

31.03.2007	EURO	USD	TP
	%	%	%
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.40	18.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	17.94
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	13.42	20.94
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	14.71
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) :

31.12.2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	419	-	-	-	-	563	982
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,984	-	-	-	-	391	9,375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	292	-	455	-	-	747
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	36,964	6,246	541	-	-	-	43,751
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	243	458	93	146	598	10,399	11,937
Toplam Varlıklar	**46,610**	**6,996**	**634**	**601**	**598**	**11,353**	**66,792**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	190	-	-	-	-	-	190
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,145	1,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	191	2,899	-	-	-	-	3,090
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	62,367	62,367
Toplam Yükümlülükler	**381**	**2,899**	**-**	**-**	**-**	**63,512**	**66,792**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	46,229	4,097	634	601	598	-	52,159
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(52,159)	(52,159)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	46,229	4,097	634	601	598	(52,159)	-

(*) Takipteki Krediler (net), İştirakler, Finansal Kiralama Alacakları, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.
(**) Diğer Yabancı Kaynaklar, Karşılıklar, Vergi Borcu ve Özkaynaklar, Diğer Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Önceki Dönem Sonu (31.12.2006)	EURO	USD	TP
	%	%	%
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.19	18.68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	18.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-
Verilen Krediler	8.55	13.59	21.32
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	14.71
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.00	-	-

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.
2. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.
3. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, gerekirse tüm sermayedarların sermaye artışlarına katılımlarından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır.
4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31.03.2007	Vadesiz (*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	233	497	-	-	-	-	-	730
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	409	25,425	-	-	-	-	-	25,834
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	4	-	955	-	-	-	959
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	23,148	2,849	247	-	-	-	26,244
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	536	53	52	80	124	539	10,507	11,891
Toplam Varlıklar	**1,178**	**49,127**	**2,901**	**1,282**	**124**	**539**	**10,507**	**65,658**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	566	-	-	-	-	-	566
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	705	-	-	-	-	-	-	705
Diğer Yükümlülükler (****)	174	1,278	-	-	-	-	62,935	64,387
Toplam Yükümlülükler	**879**	**1,844**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62,935**	**65,658**
Likidite Açığı	299	47,283	2,901	1,282	124	539	(52,428)	-
31.12.2006								
Toplam Aktifler	1,180	46,561	6,997	634	601	598	10,221	66,792
Toplam Yükümlülükler	1,357	1,147	3,020	-	-	-	61,268	66,792
Likidite Açığı	(177)	45,414	3,977	634	601	598	(51,047)	-

(*) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı ve peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır. Pasif kalemlerden ödenecek vergi resim ve harçlar da vadesiz sütununda sınıflandırılmıştır.

(**) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden sabit kıymetler, iştirakler, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve (kurumlar vergisi karşılığı hariç) karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(***) Takipteki Krediler (net), Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar , İştirakler, Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi resim ve harçlar, Gider reeskontları, Alacaklı geçici hesaplar, Özkaynaklar ve Diğer pasifler, Diğer Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31.03.2007		31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	84	149	141	422
TCMB	62	435	49	370
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**146**	**584**	**190**	**792**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.03.2007		31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	62	-	49	-
Vadeli Serbest Hesap	-	161	-	113
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	274	-	257
Toplam	**62**	**435**	**49**	**370**

1.3 Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. Zorunlu karşılıklar "T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler" tablosunda Vadeli Serbest Olmayan Hesap altında gösterilmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

2.1. 1. Teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31.03.2007		31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	366	-	548	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**366**	**-**	**548**	**-**

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan menkul değerler

	31.03.2007		31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	589	-	199	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**589**	**-**	**199**	**-**

2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

2.2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır .(2006: Bulunmamaktadır.)

2.2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	31.03.2007		31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	4	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4**	**-**	**-**	**-**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.03.2007		31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	16,267	9,567	7,713	1,662
Yurtiçi	1,152	969	702	1,492
Yurtdışı	15,115	8,598	7,011	170
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**16,267**	**9,567**	**7,713**	**1,662**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.
(2006: Bulunmamaktadır.)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31.03.2007		31.12.2006	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	64	4,142	661	4,690
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	64	4,134	661	4,682
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	-	8
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,736	54,558	9,011	37,076
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**1,800**	**58,700**	**9,672**	**41,766**

Finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	24,079	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	15,117	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	8,962	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar(*)	2,165	-	-	-
Toplam	**26,244**	**-**	**-**	**-**

(*) 2,165 YTL tutarındaki Faktoring Alacakları "Diğer Alacaklar" satırında gösterilmiştir.

5.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

5.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır)

5. 5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.03.2007	31.12.2006
Yurtiçi Krediler	26,244	43,751
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam(*)	**26,244**	**43,751**

(*)Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

5.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

5.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31.03.2007	31.12.2006
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	310	310
Toplam	**310**	**310**

5.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

5.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	310
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	310
Özel Karşılık (-)	-	-	(310)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın gerek 31 Mart 2007 gerekse 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

7.1.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	İstanbul / Türkiye	% 24	%66

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar	Önceki Dönem Kâr/Zarar	Gerçeğe Uygun Değeri
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. (*)	1,212,562	64,574	17,064	23,189	-	7,311	(1,172)	-

(*) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından alınmıştır. İlgili denetim raporunda ABD Doları cinsinden verilmiş olan tutarlar Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihli gişe kurundan YTL'ye çevrilerek tabloya yerleştirilmiştir. Faiz Gelirleri rakamı, "net"tir.

7.1.2. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile Bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Banka'nın mali iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.'nin ("Çalık Şeker") temel kuruluş amacı Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombetare Tregtare'nin ("Banka Kombetare") Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış ve Arnavutluk makamlarının onayı 9 Haziran 2006 tarihinde gerçekleşmiştir. Banka Kombetare'nin yönetiminin Çalık Şeker'e geçmesinden önce düzenlenen mali tablolarda iştirak Banka mali tablolarında maliyet bedeli ile muhasebeleştirilirken bu tarihten sonraki ilk mali tablolardan başlamak üzere özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Resmi gazetede 8 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin" hükümlerine göre ana ortaklık bankaların konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu vardır. Aynı tebliğin 3.maddesi "ana ortaklık banka"yı bağlı ortaklıkları ve /veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunan ve gruba dahil ortaklıkların finansal tablolarının nezdinde konsolide edildiği Türkiye'de kurulu banka olarak tanımlamaktadır. Banka'nın üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu ve %24 oranda iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. dışında başka bir bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olmaması sebebi ile konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır.

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Mart 2007 gerekse 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

10.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31.03.2007		31.12.2006	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	450	310	1,110	941
1-4 Yıl Arası	656	539	744	598
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,106**	**849**	**1,854**	**1,539**

10.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31.03.2007	31.12.2006
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,106	1,854
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(257)	(315)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	849	1,539

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bankanın, Bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

12. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

12.1. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı :

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka 22 YTL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekli finansal tablolara yansıtmıştır.(2006: 31 YTL ertelenmiş vergi varlığı)

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

13.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderler hesabında kira, sigorta, müşavirlik ve matbua giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergiler hesabında mahsup edilecek devlet tahvili / hazine bonosu stopajı bulunmaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

13.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Tasarruf Mevduatına ilişkin bilgiler

1.2.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Bilanço tarihi itibari ile alım satım amaçlı finansal borçlara ilişkin negatif farklar bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.03.2007		31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	3,090
Toplam	**-**	**-**	**-**	**3,090**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31.03.2007		31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	3,090
Toplam	**-**	**-**	**-**	**3,090**

4. 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 kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bankanın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır. (2006 : Bulunmamaktadır.)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

6.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31.03.2007	31.12.2006
Genel Karşılıklar	534	461
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	347	354
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	187	107
Diğer	-	-

7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibarıyla 24 YTL dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmıştır.

7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Yoktur.

7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.03.2007	31.12.2006
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

7.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının % 10'unu aşmamaktadır. (2006: 193 YTL prim karşılığından oluşmaktadır.)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın hesapladığı kurumlar vergisi karşılığı tutarı, 518 YTL'dir (2006: 121 YTL).

8.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	31.03.2007	31.12.2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi	518	121
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	62	55
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5	6
Diğer	63	109
Toplam	**657**	**300**

8.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	31.03.2007	31.12.2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13	12
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	18	16
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	2	2
Diğer	1	2
Toplam	**35**	**33**

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.03.2007	31.12.2006
Hisse Senedi Karşılığı	20,000	20,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

9.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın likit olması, aktiflerinin büyük çoğunluğunun para piyasalarına yapılan plasmanlar, kısa vadeli krediler ve menkul değerler gibi kısa vadeli yatırımlardan oluşması sebebiyle bu tür bankacılık işlemlerinden alınan faizlerin Banka'ya getirisi ve bu fonların kısa vade içerisinde gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda daha iyi koşullarda yeni plasmanlarla kar realizasyonu sağlanması imkanı bulunmaktadır.

9.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

9.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın aşağıdaki bölümlerde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 3,809 YTL, akreditifler toplamı ise 24,476 YTL'dir.

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 117,578 YTL'dir. Bunun 6,487 YTL'si geçici teminat mektuplarından, 73,759 YTL'si kesin teminat mektuplarından, 21,608 YTL'si gümrük teminat mektuplarından, 9,267 YTL'si avans teminat mektuplarından ve 6,457 bin YTL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31.03.2007	31.12.2006
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	6,457	6,537
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,457	6,537
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	139,406	99,181
Toplam	**145,863**	**105,718**

1.3.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31.03.2007				31.12.2006			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-							
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**27,712**	**41**	**28,187**	**36**	**13,828**	**28**	**30,086**	**53**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-			-	-
İmalat Sanayi	25,186	37	28,187	36	11,828	24	30,051	53
Elektrik, Gaz, Su	2,526	4	-	-	2,000	4	35	-
İnşaat	**3,815**	**6**	**20,323**	**26**	**6**	**0**	**8,268**	**14**
Hizmetler	**35,637**	**53**	**30,180**	**38**	**34,809**	**72**	**18,711**	**33**
Toptan ve Perakende Ticaret	17,521	26	18,130	23	17,040	35	16,351	29
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	18,116	27	12,008	15	17,764	37	2,318	4
Gayrimenkul ve Kiralama	-	-	42	-	5	-	42	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**9**	**-**	**-**	**-**	**10**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**67,173**	**100**	**78,690**	**100**	**48,653**	**100**	**57,065**	**100**

1.3.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**67,173**	**78,689**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	67,173	50,405	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,809	-	-
Akreditifler	-	24,476	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu borçlar 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.

Bu çerçevede Banka'nın iştiraklerinden Çalık-Şeker Konsorsiyum'un Arnavutluk'ta kurulu bulunan Kombetare Tregtare Bankası'nın %60'ına sahip olması nedeniyle Banka'nın diğer ortakları IFC (International Finance Corporation) ve EBRD (European Bank For Reconstruction and Development) ile imzalamış olduğu anlaşmalar mevcuttur. Söz konusu anlaşmalardaki şartların birçok hususun gerçekleşmesine bağlı olduğu düşünülerek, şartların gerçekleşme olasılığının yok veya az olduğuna karar verilmiş ve dipnotlarda açıklama verilmiştir.

Koşullu varlıklar bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	1,801	40	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	1,801	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	40	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31.03.2007		31.03.2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1	-	1
Yurtiçi Bankalardan	164	4	85	41
Yurtdışı Bankalardan	506	17	28	6
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**670**	**22**	**113**	**48**

1.3. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.03.2007	31.03.2006
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

2. Verilen faizler

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31.03.2007		31.03.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2	32	10	43
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2	1	10	-
Yurtdışı Bankalara	-	31	-	43
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**2**	**32**	**10**	**43**

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31.03.2007	31.03.2006
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler (*)	7	4

(*) Tamamı repo faiz gideridir.

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

	31.03.2007	31.03.2006
Kar	**44,998**	**57,670**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	110	556
Türev Finansal İşlemlerden	110	549
Diğer	-	7
Kambiyo İşlemlerinden Kar	44,888	57,114
Zarar (-)	**(44,998)**	**(57,477)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(100)	(490)
Türev Finansal İşlemlerden	(100)	(490)
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(44,898)	(56,987)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerinden kaynaklanan 33 YTL'lik tutar, danışmanlık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla olağandışı hususlardan kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31.03.2007	31.03.2006
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	73	15
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	4
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**73**	**19**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31.03.2007	31.03.2006
Personel Giderleri	784	796
Çalışan Hakları Karşılığı (*)	26	(71)
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	81	79
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17	16
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	400	370
Faaliyet Kiralama Giderleri	116	97
Bakım ve Onarım Giderleri	48	44
Reklam ve İlan Giderleri	1	-
Diğer Giderler	235	229
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	163	81
Toplam	**1,471**	**1,271**

(*) 31 Mart 2006 Gelir Tablosu'nun TFRS uyarınca yeniden düzenlenmesi sonucu 71 YTL gelir oluşmuştur.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

7.1 Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri, 518 YTL'dir. Ertelenmiş vergi gideri ise 53 YTL'dir.

7.2 Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2007 tarihi itibarıyla geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü 22 YTL'dir.(2006: 31 YTL ertelenmiş vergi varlığı)

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

31 Mart 2007 tarihi itibarıyla geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 53 YTL'dir. (2006: 17 YTL)

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın performansını önemli şekilde etkileyecek ve devamlılık arz etmeyecek herhangi bir gelir veya gider kalemi bulunmamaktadır.

8.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Diğer gider kalemlerinin detayı Beşinci Bölüm IV.kısım 6 nolu dipnotta belirtilmiştir.

10. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	31.12.2006 Kar / Zararı	31.12.2005 Kar / Zararı
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	7,311 (*)	(1,172) (*)

(*) Çalık Şeker Konsorsiyum'un UFRS'ye göre düzenlenmiş 31.12.2006 tarihli Konsolide Finansal Tablolarından Alınmıştır.

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

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

1.1. 31.03.2007 (Cari dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	-	-	9,672	41,766	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,800	58,700	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	510	245	-	-

*5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31.12.2006 (Önceki dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	-	6,269	24,856	36,653	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,672	41,766	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ***	-	72	1,014	161	-	-

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

*** 31 Mart 2006 Bakiyelerinden oluşmaktadır.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır. (2006: Bulunmamaktadır.)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak;

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

Cari Dönem (31/03/2007)	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler(*)	1,800	26,244	%6.9
Gayrinakdi krediler	58,700	146,212	%40.1
Toplam	60,500	172,456	%35.1

Önceki Dönem (31/12/2006)	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler	9,672	45,290	%21.4
Gayrinakdi krediler	41,766	106,059	%39.4
Toplam	51,438	151,349	%34.0

(*)Faktoring ve Finansal Kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2007 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.