

Denizbank Anonim Şirketi
30 Eylül 2007 Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
9 Kasım 2007
Bu rapor 61 sayfadır.

- I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

Denizbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Denizbank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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, Denizbank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
9 Kasım 2007

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:106
34394 –ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel : 0.212.355 08 00
Faks: 0.212.267 27 24

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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.

HAKAN ELVERDİ
Uluslararası ve Resmi Raporlama
Grup Müdürü

SUAVİ DEMİRCİOĞLU
Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

HAKAN ATEŞ
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

ERIC P.B.A. HERMANN
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

MUSTAFA TINAS TİTİZ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi

DIRK G.M. BRUNEEL
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: Armağan Karagöz / Resmi Raporlama Bölüm Müdürü
Tel No: 0 212 336 4661
Faks No: 0 212 336 3080

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 yardımcıları , varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Konsolide olmayan bilançolar	5
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları	7
III.	Konsolide olmayan gelir tabloları	8
IV.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları	9
V.	Konsolide olmayan nakit akış tabloları	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	57

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	59
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
----	---	----

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Denizbank A.Ş. (Banka), Türk denizcilik sektörüne finansman sağlamak üzere 1938 yılında bir devlet bankası olarak kurulmuştur. 1992 yılında hükümetin bazı devlet bankalarını birleştirme kararı sonrasında Banka, Emlakbank çatısı altına girmiştir. 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı karar ile Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesine karar verilmiş, bu kararı takiben Zorlu Holding A.Ş. ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı arasında 29 Mayıs 1997 tarihinde hisse satışı sözleşmesi imzalanmış ve Banka 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %0.21'i halka açıktır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmıştır. Hisse devrini takiben İMKB'de işlem görmekte olan Banka hisseleri için yapılan çağrı sonucu müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99.79'a yükselmiştir.

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

Ortaklığın Ünvanı	Ortaklık Tutarı (YTL)	Pay Oranı
Dexia Participation Belgique SA	315,433,978	99.79
M. Cem Bodur	5	0.00
Hakan Ateş	5	0.00
Ayfer Yılmaz	5	0.00
Mustafa Tinas Titiz	5	0.00
Halka açık kısım	666,002	0.21
	316,100,000	100.00

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Sahip olduğu pay (%)</u>
<u>Yönetim Kurulu Başkanı</u>		
Dirk G.M. Bruneel	Başkan	--
<u>Yönetim Kurulu</u>		
Mustafa Tinas Titiz	Başkan Vekili, Bağımsız Üye	0.000002
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	0.000002
Ayfer Yılmaz	Bağımsız Üye	0.000002
M. Cem Bodur	Üye	0.000002
Fikret Arabacı	Üye	--
Bruno R.D.J. Accou	Üye	--
Alain P.B. Delouis	Üye	--
Hugo R.R. Lasat	Üye	--
Bruno Y.M.R. Deletre	Üye	--
Eric P.B.A. Hermann	Üye	--
<u>Denetim Komitesi</u>		
Dirk G.M. Bruneel	Üye	--
Eric P.B.A. Hermann	Üye	--
Mustafa Tinas Titiz	Bağımsız Üye	0.000002
<u>Denetim Kurulu</u>		
Cem Kadırgan	Üye	--
Mehmet Uğur Ok	Üye	--
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>		
Mustafa Aydın	Bireysel İşl. Tarım Bankacılığı Kredileri ve Yurtdışı İştirakler ve Şubeler	--
Bora Böcügöz	Fon Yönetimi ve Özel Bankacılık	--
Suavi Demircioğlu	Mali İşler	--
Gökhan Ertürk	İşletme ve Tarım Bankacılığı	--
Arif İsfendiyaroğlu	Perakende Bankacılık	--
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri	--
Oğuz Vecdi Öncü	Merkezi Operasyon	--
Hüseyin Uyar	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Wouter G.M. Van Roste	Kamu, Proje Finansmanı ve Kurumsal Bankacılık	--
Mehmet Ali Yetim	Ticari Bankacılık	--

10 Ocak 2007 tarih ve 2007/1 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Wouter G.M. Van Roste Kamu ve Proje Finansmanı Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

17 Ocak 2007 tarih ve 2007/2 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar gereğince Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine Mustafa Tinas Titiz atanmıştır.

17 Ocak 2007 tarihinde yapılan olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üye sayısı 11 olarak belirlenmiş olup; Yönetim Kurulu'na Ayfer Yılmaz, Hugo R.R. Lasat, Bruno Yves Marie Rene Deletre, Alain Philippe Bernard Delouis ve Eric P.B.A. Hermann atanmıştır.

17 Ocak 2007 tarih ve 2007/2 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar gereğince Denetim Komitesi; Dirk G.M. Bruneel, Mustafa Tinas Titiz ve Eric P.B.A. Hermann olarak belirlenmiştir.

24 Ocak 2007 tarih ve 2007/4 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Mehmet Ali Yetim Kurumsal Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

2 Mayıs 2007 tarih ve 2007/19 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Kurumsal Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Ali Yetim'in unvanı Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

2 Mayıs 2007 tarih ve 2007/19 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Kamu ve Proje Finansmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Wouter G.M. Van Roste'nin unvanı, Kamu, Proje Finansmanı ve Kurumsal Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

2 Mayıs 2007 tarih ve 2007/19 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hasan Hüseyin Uyar'ın unvanı Kurumsal ve Ticari Krediler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

2 Mayıs 2007 tarih ve 2007/19 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile Mustafa Aydın Bireysel, İşletme, Tarım Bankacılığı Krediler ve Yurtdışı İştirakler ve Şubeler Grubundan, Oğuz Vecdi Öncü Merkezi Operasyon Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcıları olarak atanmışlardır.

IV. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvanı:	Denizbank Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	Büyükdere Caddesi No:106 Esentepe 34394 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0212) 355 08 00 Faks : (0212) 267 27 24
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.denizbank.com
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	yatirimciiliskileri@denizbank.com
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2007 - 30 Eylül 2007

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Olmayan Bilançolar
- II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tabloları
- III. Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
- IV. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları
- V. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları

Denizbank Anonim Şirketi
30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilançolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	268,332	571,037	839,369	147,292	715,389	862,681
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	290,326	36,861	327,187	181,706	41,079	222,785
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		198,604	15,107	213,711	148,080	27,837	175,917
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		157,446	4,153	161,599	137,051	5,851	142,902
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41,158	-	41,158	11,029	-	11,029
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	10,954	10,954	-	21,986	21,986
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		91,722	21,754	113,476	33,626	13,242	46,868
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(5.1.3)	42	1,195,128	1,195,170	63,067	2,117,210	2,180,277
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)	(5.1.4)	1,242,058	196,207	1,438,265	578,255	296,474	874,729
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,927	-	3,927	3,867	-	3,867
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1,238,131	82,260	1,320,391	574,388	138,868	713,256
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	113,947	113,947	-	157,606	157,606
VI. KREDİLER	(5.1.5)	6,051,277	2,446,583	8,497,860	4,960,390	1,864,582	6,824,972
6.1 Krediler		6,041,386	2,446,583	8,487,969	4,954,378	1,864,582	6,818,960
6.2 Takipteki Krediler		208,361	90	208,451	164,202	106	164,308
6.3 Özel Karşılıklar (-)		198,470	90	198,560	158,190	106	158,296
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	39,199	39,199	-	44,200	44,200
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	39,199	39,199	-	44,200	44,200
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	3,323	-	3,323	3,323	-	3,323
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		3,323	-	3,323	3,323	-	3,323
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,323	-	3,323	3,323	-	3,323
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	116,770	82,348	199,118	113,676	82,348	196,024
10.1 Mali Ortaklıklar		108,604	82,348	190,952	108,531	82,348	190,879
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		8,166	-	8,166	5,145	-	5,145
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
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)	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
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)		87,428	9	87,437	92,708	12	92,720
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		52,977	121	53,098	42,779	225	43,004
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		52,977	121	53,098	42,779	225	43,004
XVI. VERGİ VARLIĞI	(5.1.12)	11,366	-	11,366	-	-	-
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		11,366	-	11,366	-	-	-
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)		15,134	-	15,134	15,363	-	15,363
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(5.1.13)	123,380	25,951	149,331	111,148	8,963	120,111
AKTİF TOPLAMI		8,262,413	4,593,444	12,855,857	6,309,707	5,170,482	11,480,189

Denizbank Anonim Şirketi
30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilançolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

PASIF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	4,386,088	3,556,818	7,942,906	3,218,851	4,001,039	7,219,890
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	141,739	33,261	175,000	21,966	18,654	40,620
III.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	131,099	1,388,757	1,519,856	302,052	1,843,348	2,145,400
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		947,946	-	947,946	196,337	-	196,337
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		947,946	-	947,946	196,337	-	196,337
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		215,709	10,506	226,215	217,084	13,283	230,367
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	82,406	28,369	110,775	59,870	20,370	80,240
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.5)	-	21,560	21,560	-	28,378	28,378
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	23,665	23,665	-	31,967	31,967
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	2,105	2,105	-	3,589	3,589
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR		89,668	7,842	97,510	66,041	8,787	74,828
12.1	Genel Karşılıklar		65,777	-	65,777	52,559	-	52,559
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		7,390	-	7,390	5,381	-	5,381
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		16,501	7,842	24,343	8,101	8,787	16,888
XIV.	VERGİ BORCU		43,823	-	43,823	51,452	-	51,452
14.1	Cari Vergi Borcu		43,823	-	43,823	49,080	-	49,080
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	2,372	-	2,372
XV.	SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	377,817	377,817	-	166,746	166,746
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	(5.II.9)	1,386,548	5,901	1,392,449	1,237,735	8,196	1,245,931
16.1	Ödenmiş Sermaye		316,100	-	316,100	316,100	-	316,100
16.2	Sermaye Yedekleri		303,932	5,901	309,833	296,224	8,196	304,420
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		98,351	-	98,351	98,351	-	98,351
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		11,585	5,901	17,486	4,008	8,196	12,204
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		4,832	-	4,832	4,701	-	4,701
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		189,164	-	189,164	189,164	-	189,164
16.3	Kâr Yedekleri		609,120	-	609,120	316,227	-	316,227
16.3.1	Yasal Yedekler		29,484	-	29,484	15,666	-	15,666
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		581,975	-	581,975	300,742	-	300,742
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		(2,339)	-	(2,339)	(181)	-	(181)
16.4	Kâr veya Zarar		157,396	-	157,396	309,184	-	309,184
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		14,133	-	14,133	32,840	-	32,840
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		143,263	-	143,263	276,344	-	276,344
16.5	Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
	PASIF TOPLAMI		7,425,026	5,430,831	12,855,857	5,371,388	6,108,801	11,480,189

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 Tarihleri İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tabloları

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,596,766	13,255,593	22,852,359	5,187,411
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1-3)	1,481,374	3,310,490	4,791,864	1,281,368	2,794,263	4,075,631
1.1. Teminat Mektupları		1,481,374	1,544,428	3,025,802	1,281,250	1,513,972	2,795,222
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		100,170	14,677	114,847	131,769	14,160	145,929
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,381,204	1,529,751	2,910,955	1,149,481	1,499,812	2,649,293
1.2. Banka Kredileri		-	80,971	80,971	-	142,408	142,408
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	80,971	80,971	-	142,408	142,408
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,496,905	1,496,905	118	1,059,389	1,059,507
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1,195,284	1,195,284	118	679,862	679,980
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	301,621	301,621	-	379,527	379,527
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	188,186	188,186	-	78,494	78,494
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		2,982,933	-	2,982,933	2,728,283	98,392	2,826,675
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2,982,252	-	2,982,252	2,727,602	98,392	2,825,994
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		350	-	350	455	-	455
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		368,720	-	368,720	53,383	-	53,383
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		511,552	-	511,552	431,925	-	431,925
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		1,956,928	-	1,956,928	2,146,292	-	2,146,292
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		144,702	-	144,702	95,547	98,392	193,939
2.2. Cayılabılır Taahhütler		681	-	681	681	-	681
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		681	-	681	681	-	681
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		5,132,459	9,945,103	15,077,562	1,177,760	4,598,637	5,776,397
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		5,132,459	9,945,103	15,077,562	1,177,760	4,598,637	5,776,397
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		466,157	6,401,456	6,867,613	350,166	3,560,339	3,910,505
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		220,210	3,214,512	3,434,722	64,099	1,885,420	1,949,519
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		245,947	3,186,944	3,432,891	286,067	1,674,919	1,960,986
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,043,146	947,068	1,990,214	392,354	307,980	700,334
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1,378	212,754	214,132	-	175,257	175,257
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		230,160	1,205	231,365	163,420	11,427	174,847
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		391,006	371,976	762,982	114,467	60,648	175,115
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		420,602	361,133	781,735	114,467	60,648	175,115
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,270,476	1,047,140	3,317,616	435,239	693,204	1,128,443
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		1,209,652	442,360	1,652,012	215,069	349,787	564,856
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1,060,824	604,780	1,665,604	220,170	343,417	563,587
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		-	2,981	2,981	-	13,906	13,906
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	2,981	2,981	-	7,768	7,768
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	6,138	6,138
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	5,622	5,622
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	5,622	5,622
3.2.6. Diğer		1,352,680	1,546,458	2,899,138	1	17,586	17,587
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		12,206,935	4,742,870	16,949,805	8,062,752	4,258,005	12,320,757
IV. EMANET KIYMETLER		3,173,628	703,813	3,877,441	2,361,942	712,930	3,074,872
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,777,276	190,932	1,968,208	1,805,642	156,462	1,962,104
4.3. Tahsile Alınan Çekler		178,077	139,723	317,800	3	174,170	174,173
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		223,378	360,306	583,684	155,955	345,624	501,579
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	175,324	-	175,324
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		994,897	12,852	1,007,749	-	36,674	36,674
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	225,018	-	225,018
V. REHİNLİ KIYMETLER		9,033,118	3,941,601	12,974,719	5,700,633	3,477,279	9,177,912
5.1. Menkul Kıymetler		512,784	26,218	539,002	522,582	18,415	540,997
5.2. Teminat Senetleri		2,689,901	627,071	3,316,972	1,164,783	577,858	1,742,641
5.3. Emtia		1,298,911	612,433	1,911,344	1,043,363	763,509	1,806,872
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		4,289,602	2,377,279	6,666,881	2,759,254	1,876,488	4,635,742
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		241,920	298,600	540,520	210,651	241,009	451,660
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		189	97,456	97,645	177	67,796	67,973
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		21,803,701	17,998,463	39,802,164	13,250,163	11,749,297	24,999,460

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007 ve 2006 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2007 - 30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2006 - 30/09/2006)	CARİ DÖNEM (30/06/2007 - 30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2006 - 30/09/2006)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1,169,343	884,492	418,107	336,916
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		896,148	651,935	334,378	258,006
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28,513	21,482	10,323	8,723
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		54,579	40,583	11,526	16,545
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		323	30,677	129	1,736
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		173,740	125,271	58,753	45,949
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		39,258	10,406	14,006	6,737
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		132,550	107,164	44,209	38,139
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,932	7,701	538	1,073
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		16,040	14,544	2,998	5,957
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.IV.2)	691,958	469,609	251,299	177,448
2.1 Mevduata Verilen Faizler		519,748	325,965	190,901	117,305
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		98,207	127,496	32,299	49,349
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		71,483	903	27,463	3
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2,520	15,245	636	10,791
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		477,385	414,883	166,808	159,468
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	(5.IV.9)	138,936	106,559	45,543	36,367
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		198,908	149,623	68,097	54,015
4.1.1 Nakdi Kredilerden		9,842	11,063	3,425	4,241
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		36,061	29,490	11,066	10,540
4.1.3 Diğer		153,005	109,070	53,606	39,234
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		59,972	43,064	22,554	17,648
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		1,325	155	115	(1,100)
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		17	25	6	6
4.2.3 Diğer		58,630	42,884	22,433	18,742
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		778	37,205	484	12,125
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.3)	(19,364)	(78,603)	(17,170)	(30,845)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(93,455)	31,925	(41,197)	(25,661)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		74,091	(110,528)	24,027	(5,184)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	88,090	156,722	21,618	91,349
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		685,825	636,766	217,283	268,464
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIGI (-)	(5.IV.5)	99,075	69,594	36,631	(12,019)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	403,909	339,639	139,350	125,662
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		182,841	227,533	41,302	154,821
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)		182,841	227,533	41,302	154,821
XVI. VERGİ KARSILIGI (±)	(5.IV.7)	(39,578)	(25,690)	(9,527)	(15,041)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(53,316)	(21,696)	(15,869)	(16,741)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		13,738	(3,994)	6,342	1,700
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV+XVI)		143,263	201,843	31,775	139,780
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2 Diğer		143,263	201,843	31,775	139,780
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	(5.IV.8)	143,263	201,843	31,775	139,780
18.1 Grubun Kârı / Zararı		143,263	201,843	31,775	139,780
18.2 Azımlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.45	0.64	0.30	1.33

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007 ve 2006 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Odenmiş	Odenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Yeni Değerleme	Yeni Değerleme	Menkul Değer.	Azınlık Hakkı Hariç	Azınlık	Toplam	
		Sermaye	Enf.Düzeltilme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)	Fonu	Değer Artışı	Değer Artışı Fonu	Artış Fonu	Toplam Özkaynak	Hakkı	Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2006)																		
I. Dönem Sonu Bakiyesi		316,100	189,164	98,351	-	5,631	-	106,983	(3,611)	200,714	10,098	-	16,180	108,022	1,047,632	-	1,047,632	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	4,603	4,572	21,250	-	-	8,323	38,748	-	38,748	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	4,603	4,572	21,250	-	-	8,323	38,748	-	38,748	
III. Yeni Bakie (I-II)		316,100	189,164	98,351	-	5,631	-	106,983	992	205,286	31,348	-	16,180	116,345	1,086,380	-	1,086,380	
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47,573)	(47,573)	-	(47,573)	
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aktarılan Tutarlar																		
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,479)	(63,982)	(75,461)	-	(75,461)	
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı										201,843	-	-	-	-	201,843	-	201,843	
X. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	10,035	-	193,759	-	(205,286)	1,492	-	-	-	-	-	-	
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	193,759	-	-	(203,794)	-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	205,286	-	-	-	-	-	-	
XI. Sermaye Artırımı										1,525	-	-	-	-	1,525	-	1,525	
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 Artışı Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.6 Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	1,525	-	-	-	-	-	1,525	-	1,525	
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																		
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																		
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XIV+XV+XVI)		316,100	189,164	98,351	-	15,666	-	300,742	2,517	201,843	32,840	-	4,701	4,790	1,166,714	-	1,166,714	
CARI DÖNEM (30/09/2007)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		316,100	189,164	98,351	-	15,666	-	300,742	4,496	276,344	32,840	-	4,701	12,204	1,250,608	-	1,250,608	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	(4,677)	(4,677)	-	-	-	(4,677)	(4,677)	-	(4,677)	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	(4,677)	(4,677)	-	-	-	(4,677)	(4,677)	-	(4,677)	
III. Yeni Bakie (I-II)		316,100	189,164	98,351	-	15,666	-	300,742	(181)	276,344	32,840	-	4,701	12,204	1,245,931	-	1,245,931	
Dönem İçindeki Değişimler																		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,337	8,337	-	8,337	
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aktarılan Tutarlar																		
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,055)	(3,055)	-	(3,055)	
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Dönem Net Kârı										143,263	-	-	-	-	143,263	-	143,263	
VIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	13,818	-	281,233	-	(276,344)	(18,707)	-	-	-	-	-	-	
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13,818	-	281,233	-	-	(295,051)	-	-	-	-	-	-	
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(276,344)	276,344	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Artırımı										(2,158)	-	-	-	-	(2,027)	-	(2,027)	
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 Artışı Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131	-	131	-	131	
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.6 Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	(2,158)	-	-	-	-	-	(2,158)	-	(2,158)	
9.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																		
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																		
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																		
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		316,100	189,164	98,351	-	29,484	-	581,975	(2,339)	143,263	14,133	-	4,832	17,486	1,392,449	-	1,392,449	

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007 ve 2006 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2006)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		102,307	277,343
1.1.1 Alınan Faizler (+)		1,018,387	770,468
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		537,336	445,684
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		778	37,205
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		198,909	149,623
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		276,631	265,250
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		62,537	43,807
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		213,725	160,648
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		93,849	15,661
1.1.9 Diğer (+/-)		(610,025)	(367,017)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,171,463)	(799,126)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		1,404	448,544
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(679,368)	(10,044)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1,629,047)	(1,638,211)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		59,692	(413,273)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		436,523	(75,717)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		273,749	462,130
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(614,357)	710,746
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		979,941	(283,301)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(1,069,156)	(521,783)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(606,090)	(367,314)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		3,092	40,315
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	90,176
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		35,361	19,035
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		760	1,543
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		795,970	600,140
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		227,573	213,182
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	12,725
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(10,417)	(13,398)
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 (-)		10,417	13,398
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		78,716	(167,664)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(1,606,947)	(1,070,159)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar ^(*)		2,644,796	3,005,614
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,037,849	1,935,455

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişkide yer alan 30 Eylül 2007 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 Saklanması 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.

2. Türkiye Muhasebe Standartları’nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar

Geçmiş dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sıra No’lu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 8”) gereği geçmiş dönem karlarına ertelenmiş vergi etkisi net edilerek yapılan düzeltmeler aşağıda özetlenmektedir:

	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Diğer Yedekler	Dönem Net Kar veya Zararı	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları	Toplam Özkaynaklar
31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Raporlanan Bakiyeler	108,022	(3,611)	200,714	10,098	1,047,632
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	-	-	3,575	7,233	10,808
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar Değerleme Farkları Düzeltmesi	-	-	892	(185)	707
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları Düzeltmesi	8,323	-	105	69	8,497
Yabancı Para İştirak Kur Farkı Düzeltmesi *	-	4,603	-	14,133	18,736
31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Düzeltilmiş Bakiyeler	116,345	992	205,286	31,348	1,086,380

* BDDK’nın 2 Temmuz 2007 tarih ve BDDK.DZM.2/13/1-a-8615 sayılı talimatına istinaden yabancı para bağlı ortaklıkların tarihi maliyet cinsinden ölçülmesine karar verilmiş ve “diğer kar yedekleri”nde önceden muhasebeleştirilmiş olan 4,603 YTL tutarındaki kur farkı iptal edilmiştir. Diğer yandan, Banka’nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardı uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş olduğundan, söz konusu yabancı para bağlı ortaklıkların tarihi maliyet cinsinden ölçülmüş değerlerine de enflasyon düzeltmesi yapılmış ve bunun sonucunda “geçmiş yıl kar ve zararları” 14,133 YTL tutarında artırılmıştır.

	Dönem Net Kar veya Zararı
30 Eylül 2006 Tarihi İtibarıyla Raporlanan Bakiyeler	204,121
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	(177)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkları Düzeltmesi	1,320
İştirak ve Sermaye Benzeri Kredi Kur Farkı Düzeltmesi	(3,421)
30 Eylül 2006 Tarihi İtibarıyla Düzeltilmiş Bakiyeler	201,843

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme 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 TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardı uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Denizbank A.Ş.’nin kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve kısa vadeli dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, getiriye artırmak ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Türk Lirası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile dikkatli ve seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka’nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen faaliyet alanı bulunmamaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler alabilmektedir.

Banka’nın Risk Yönetimi Sistemi’nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, dengede tutulmaktadır.

Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

ABD Doları ve Avro döviz cinslerinin dışındaki döviz cinslerinde risk alınmamakta, müşteri işlemleri dolayısıyla alınan pozisyon bilanço büyüklüğünün yaklaşık %0.01 kadarını aştığında, karşılığında işlem yapılarak pozisyon kapatılmaktadır.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Yeni Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006	30 Eylül 2006
ABD Doları	1.2048 YTL	1.4056 YTL	1.4971 YTL
Avro	1.7086 YTL	1.8515 YTL	1.8964 YTL

2.2 Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 74,091 YTL'dir (30 Eylül 2006: 110,528 YTL kambiyo zararı).

2.3 Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi mali tablolarının Türk Lirasına çevriminden oluşan (2,339) YTL tutarındaki kur farkı "diğer yedekler" hesabına kaydedilmiştir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin rayiç değeri piyasa fiyatı ile hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve yabancı para pozisyonunun kompozisyonunu korumak amacıyla yapılan, vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer yöntemi ile değerlendirilmekte ve bulunan değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar” ve “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu alım-satım amaçlı türev işlemlerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Ticari Kar/Zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla; 1 Kasım 2005 tarih ve 25993 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 30 Haziran 2001 tarihli ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ile krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmakta ve oluşan kazanç ve kayıplar, kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki pozitif farklar, bilançodaki faiz gelir ve reeskontları, negatif farklar ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır.

Banka, alım-satım amaçlı finansal varlıklar arasında bulunan hisse senetlerinin değerlemelerinden kaynaklanan kar ve zararları, “net ticari kar/zarar” içerisinde mütala etmektedir.

Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Yeni Türk Lirası devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç değerleri, değerlendirme günü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları, işlem görmeyen menkul kıymetler için ise T.C. Merkez Bankası fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir. Eurobond ve yabancı para devlet tahvilleri, bilançooya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmediği durumlarda rayiç değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Hisse senetleri için ise bilanço gününde oluşan kapanış fiyatları kullanılmaktadır.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kâr /zarar ile ilişkilendirilmekte, rayiç değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılır.

Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklamak amacıyla elde tutulan, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar Banka yönetimi tarafından belirlenerek mali tablolarında sınıflandırılmış olup, finansal varlıkların ilgili sınıflaması, anılan varlıkların edinilmesi esnasında Banka yönetiminin kararı neticesinde yapılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile kayıtlara yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmiştir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmekte olup, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan" hesabında izlenmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım-satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

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

Kullandırılan nakdi krediler, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Bu doğrultuda; döviz kredileri evaluasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda “Kambiyo Kar/Zararı” içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Yeni Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin faiz reeskontları iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla yapılan kredi portföyü incelemeleri neticesinde kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların tespiti halinde söz konusu krediler, 1 Kasım 2005 tarih ve 25993 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve bu kredilere özel karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar konsolide olmayan gelir tablosunda “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına, faiz gelirleri ise “Diğer Faiz Gelirleri” hesabına kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir varlığın defter değerinin; kullanımı ya da satışı ile geri kazanılacak tutarından fazla olması durumunda, ilgili varlık geri kazanılabilir tutarından daha yüksek bir tutardan izlenir. Böyle bir durumda, varlık değer düşüklüğüne uğramıştır ve bu hallerde değer düşüklüğü zararının muhasebeleşmesi gerekir. Varlığın geri kazanılabilir tutarı net defter değerinden düşükse, net defter değeri geri kazanılabilir tutara indirilmektedir. Bu indirim değer düşüklüğü kaybı olmaktadır. TMS 36 “Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardı doğrultusunda değer düşüklüğü hesaplamaları dönem mali tablolarına yansıtılmıştır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

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

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

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

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde “Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler” ve “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” içerisinde, repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında izlenmektedir.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları 15,134 YTL’dir (31 Aralık 2006: 15,363 YTL).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuşlardır. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre %20 oranında, bu tarihlerin dışında alınanlar ise %40 oranında azalan bakiyeler metoduna göre amortisman ayrılmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi olmayan duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda “Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri” içerisinde yansıtılmaktadır.

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler oluştuğu dönemde giderleştirilmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden 2003 yılı öncesinde ve 2007'de alınan varlıklar için normal amortisman yöntemine göre, 2003, 2004, 2005 ve 2006 yıllarında alınan varlıklar için ise azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

	2003 yılı öncesi alınanlar	2003-2007 yılları arasında alınanlar	2007 yılında alınanlar
Menkuller			
- Büro makineleri	%20	%40 - %50	%20 - %25
- Mobilya / mefruşat	%20	%20 - %50	%20 - %25
- Nakil vasıtaları	%20	%40 - %50	%20 - %50
- Diğer teçhizat	%20	%4.44 - %50	%4.44 - %40
Gayrimenkuller	%2	%2	%2

Cari dönem bilanço tarihi itibarıyla yasal kayıtlarda yer alan binalar için ayrılmış olan 4,402 YTL tutarında değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda “Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri” içerisinde yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Şarta bağlı” olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan ve devam eden 24,560 YTL, 1,683,325 ABD Doları ve 110,799 Avro tutarında toplam 317 adet dava mevcuttur. Bu davaların önemli bir kısmı ayrılan personel tarafından açılan tazminat davaları ile bazı kira borçlarının tazmini için açılan davalardır. Ayrıca, Banka tarafından açılmış olup devam eden 22,424 YTL, 694,324 ABD Doları ve 196,251 Avro tutarında toplam 8,467 adet takip davası mevcuttur.

Banka yönetimine göre, devam eden davalar ile ilgili ayrılması gereken herhangi bir ilave karşılık bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da iş kanunlarında belirtilen uygunsuz davranışlar dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline herbir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca, aktüaryel yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirmektedirler.

Aktüaryel hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30.09.2007	31.12.2006
	%	%
İskonto Oranı	5.71	5.71
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı	5.00	5.00
Emeklilik Olasılığı Tahmininde Kullanılan Devir Oranı	7.31	7.31

Toplam yükümlülük Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2,030 YTL'dir (31 Aralık 2006: 1,857 YTL).

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanun'una göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 (2005 yılı için %30) olması hükmüne bağlanmıştır. Kanuna eklenen geçici madde ile 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki geçici vergi dönemlerinde %30 oranına göre hesaplanan ve tahsil edilen geçici verginin anılan dönemler için bu kanuna göre hesaplanan tutarı aşan kısmı, müteakip dönemler için hesaplanan geçici vergiden mahsup edilir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

Banka'nın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 11,366 YTL ertelenmiş vergi varlığı konsolide olmayan mali tablolara yansıtılmıştır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki mali tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.II.10 nolu dipnotta belirtilmiştir. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" in 28inci maddesi uyarınca 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanmış ve Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Diğer açıklamalar

Üçüncü Bölüm I-2 no'lu dipnotta açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan düzeltmeler sebebiyle ve ilişikteki 30 Eylül 2007 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2006 ve 30 Eylül 2006 tarihli finansal tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.55'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Söz konusu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranının hesaplamasına 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren operasyonel risk tutarı da eklenmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik" in 21. maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıktan sonra karşı tarafa ve teminat türüne göre, belirlenen risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21. maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	30.09.2007			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	2,801,730	1,189,984	1,501,900	6,970,529
Nakit Değerler	164,458	130	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	323,542	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	1,135,630	--	58,017
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	340,899	--	--	--
Krediler	461,741	41,528	1,462,438	6,296,079
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	9,891
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,383,589	--	--	6,122
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	--	9,555	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	81,372
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	71,215	3,141	39,462	170,841
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	--	--	--	202,440
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	102,571
Diğer Aktifler	56,286	--	--	43,196
Nazım Kalemler	68,405	1,305,529	534,681	1,772,650
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	68,405	1,142,860	534,681	1,740,862
Türev Finansal Araçlar	--	162,669	--	31,788
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,870,135	2,495,513	2,036,581	8,743,179

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi Riskine Esas Tutar	10,260,572	8,641,774
Piyasa Riskine Esas Tutar	608,263	309,350
Operasyonel Riske Esas Tutar (*)	861,211	--
Özkaynak	1,707,071	1,388,419
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%14.55	%15.51

(*) Operasyonel riske esas tutar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ilk kez hesaplanmıştır.

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

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	316,100	316,100
Nominal Sermaye	316,100	316,100
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	189,164	189,164
Hisse Senedi İhraç Primleri	98,351	98,351
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	29,484	15,666
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	29,484	15,666
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	581,975	305,238
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	581,975	300,742
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(2,339)	4,496
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	157,396	295,050
Net Dönem Kârı	143,263	276,344
Geçmiş Yıllar Kârı	14,133	18,706
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	539	542
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Özel Maliyet Bedelleri (-)	41,696	31,984
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	18,828	14,262
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	11,402	11,020
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	1,298,744	1,162,845
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	65,777	52,559
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	4,832	4,701
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	361,774	166,617
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	7,869	5,492
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	7,869	5,492
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	440,252	229,369
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	--	--
SERMAYE	1,738,996	1,392,214
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	31,925	3,795
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	31,925	3,795
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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	--	--
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	1,707,071	1,388,419

Üçüncü bölüm “Muhasebe Politikaları”, 2.maddesi olan “Türkiye Muhasebe Standartları’nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar”da açıklandığı üzere, “geçmiş yıl kar ve zararları” 14,133 YTL tutarında artırılmıştır. Bu düzeltmelerin etkisi önceki dönem özkaynak ve sermaye yeterliliği oranına yansıtılmış olsaydı, özkaynak 1,397,955; sermaye yeterliliği oranı ise %15.60 olacaktı.

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

Finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirleyerek gerekli önlemler alınmıştır. Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin almış olduğu önlemlerin başında ekonomik sermaye kapsamında belirlenen risk limitleri gelmektedir.

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	15,743
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,512
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	28,373
(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	33
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	48,661
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	608,263

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.2048 YTL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	1.7086 YTL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2007	1.2186	1.7197
25 Eylül 2007	1.2278	1.7301
26 Eylül 2007	1.2167	1.7190
27 Eylül 2007	1.2100	1.7129
28 Eylül 2007	1.2048	1.7086

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

2007 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 1.2570 YTL, Avro döviz alış kuru 1.7459 YTL'dir.

6. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin YTL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	72,650	493,675	79	4,633	571,037
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	212,512	913,909	4,256	64,451	1,195,128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	5,169	31,692	--	--	36,861
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	37,604	158,603	--	--	196,207
Krediler (*)	1,067,462	2,122,473	8,460	27,074	3,225,469
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (***)	70,061	12,287	--	--	82,348
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	29,395	9,804	--	--	39,199
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	9	--	--	9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	121	--	--	121
Diğer Varlıklar	13,222	6,798	--	5,931	25,951
Toplam Varlıklar	1,508,075	3,749,371	12,795	102,089	5,372,330
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	58,009	98,990	83	369	157,451
Döviz Tevdiat Hesabı	1,141,554	2,190,491	4,276	63,046	3,399,367
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	104,984	1,270,156	32	13,585	1,388,757
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	1,226	9,094	--	186	10,506
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler (**)	194,564	272,998	270	1,017	468,849
Toplam Yükümlülükler	1,500,337	3,841,729	4,661	78,203	5,424,930
Net Bilanço Pozisyonu	7,738	(92,358)	8,134	23,886	(52,600)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(136,474)	273,700	(7,833)	(40,778)	88,615
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	696,153	3,046,824	453,412	820,470	5,016,859
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	832,627	2,773,124	461,245	861,248	4,928,244
Gayri Nakdi Krediler	782,102	2,473,944	8,110	46,334	3,310,490
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,317,893	4,493,467	1,352	73,106	5,885,818
Toplam Yükümlülükler	1,230,804	4,792,315	4,280	54,649	6,082,048
Net Bilanço Pozisyonu	87,089	(298,848)	(2,928)	18,457	(196,230)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(163,642)	556,022	3,741	(14,884)	381,237
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	473,343	1,595,219	61,728	359,647	2,489,937
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	636,985	1,039,197	57,987	374,531	2,108,700
Gayri Nakdi Krediler	695,170	2,042,824	6,316	49,953	2,794,263

(*) : Döviz endeksli varlıklar dahil edilmiştir.

(**) : YP özkaynaklar dahil edilmemiştir.

(***) : YP bağlı ortaklıklar enflasyon farkı dahil edilmiştir.

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Varlık ve yükümlülükler ve bilanço dışı kalemlerin faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Metot kullanılmaktadır.

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

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere, özellikle kriz anlarına, ilişkin tarihsel dayanıklılık verileri ışığı altında limitler belirlenerek bu kapsamda izlemeler yapılmaktadır.

Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gereklikçe faiz oranları yeniden belirlenmektedir.

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

Banka cari yılda karşılaştığı faiz oranı riskine karşı, riske maruz değer, tarihsel stres testi, gapping ve duration gap metodlarıyla analiz yapmakta ve önlem almaktadır. Tarihsel stres testi sonuçları ile faiz riski minimuma indirilmiştir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	351,237	--	--	--	488,132	839,369
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	832,588	3,599	17,710	--	3,408	337,865	1,195,170
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	91,129	15,751	11,458	49,224	118,467	41,158	327,187
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	437,678	10,129	51,970	17,500	917,061	3,927	1,438,265
Verilen Krediler	2,034,040	1,357,823	516,832	855,197	3,724,077	9,891	8,497,860
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	--	11,802	9,804	17,593	--	--	39,199
Diğer Varlıklar(*)	149,331	--	--	--	--	369,476	518,807
Toplam Varlıklar	3,544,766	1,750,341	607,774	939,514	4,763,013	1,250,449	12,855,857
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	379,705	--	2,155	--	--	184,016	565,876
Diğer Mevduat	5,193,011	398,536	123,674	39,045	16,333	1,606,431	7,377,030
Para Piyasalarına Borçlar	947,946	--	--	--	--	--	947,946
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	226,215	226,215
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	233,644	361,390	126,965	157,032	640,825	--	1,519,856
Diğer Yükümlülükler (**)	46,339	419,492	7,296	15,161	111,509	1,619,137	2,218,934
Toplam Yükümlülükler	6,800,645	1,179,418	260,090	211,238	768,667	3,635,799	12,855,857
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	570,923	347,684	728,276	3,994,346	--	5,641,229
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,255,879)	--	--	--	--	(2,385,350)	(5,641,229)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(3,255,879)	570,923	347,684	728,276	3,994,346	(2,385,350)	--

Denizbank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

(*) 87,437 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 53,098 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,323 YTL tutarında iştirakler, 15,134 YTL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlık, 11,366 YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 199,118 YTL tutarında bağlı ortaklıklar ve 149,331 YTL tutarında diğer aktifler bakiyelerini içermektedir.

(**) 1,392,449 YTL tutarında özkaynaklar, 377,817 YTL tutarında sermaye benzeri krediler, 110,775 YTL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 97,510 YTL tutarında karşılıklar, 175,000 YTL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçlar, 43,823 YTL tutarında vergi borcu ve 21,560 YTL tutarında finansal kiralama işlemlerinden borçlar bakiyelerini içermektedir.

Önceki Dönem	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 TCMB	--	411,018	--	--	--	451,663	862,681
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,831,081	1,879	956	--	--	346,361	2,180,277
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	35,866	25,637	6,420	73,198	70,383	11,281	222,785
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	428,344	90,848	100,943	40,151	210,576	3,867	874,729
Verilen Krediler	1,793,532	1,193,983	508,433	956,623	2,366,389	6,012	6,824,972
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	--	--	--	--	44,200	--	44,200
Diğer Varlıklar(*)	354	--	--	--	--	470,191	470,545
Toplam Varlıklar	4,089,177	1,723,365	616,752	1,069,972	2,691,548	1,289,375	11,480,189
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	89,660	1,339	7,253	--	--	30,589	128,841
Diğer Mevduat	4,686,881	437,810	82,322	57,403	4,351	1,822,282	7,091,049
Para Piyasalarına Borçlar	196,337	--	--	--	--	--	196,337
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	230,367	230,367
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	327,117	1,335,811	209,815	254,696	17,961	--	2,145,400
Diğer Yükümlülükler (**)	23,676	16,484	4,579	173,764	27,558	1,442,134	1,688,195
Toplam Yükümlülükler	5,323,671	1,791,444	303,969	485,863	49,870	3,525,372	11,480,189
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	312,783	584,109	2,641,678	--	3,538,570
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,234,494)	(68,079)	--	--	--	(2,235,997)	(3,538,570)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(1,234,494)	(68,079)	312,783	584,109	2,641,678	(2,235,997)	--

(*) 92,720 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 43,004 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,323 YTL tutarında iştirakler, 15,363 YTL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlık, 196,024 YTL tutarında bağlı ortaklıklar ve 120,111 diğer aktifler bakiyelerini içermektedir.

(**) 1,245,931 YTL tutarında özkaynaklar, 166,746 YTL tutarında sermaye benzeri krediler, 80,240 YTL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 74,828 YTL tutarında karşılıklar, 40,620 YTL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçlar, 51,452 YTL tutarında vergi borcu ve 28,378 YTL tutarında finansal kiralama işlemlerinden borçlar bakiyelerini içermektedir.

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.70	2.33	--	12.93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.15	5.29	--	--
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5.25	6.07	--	18.11
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.97	5.82	--	17.68
Verilen Krediler	6.34	7.21	2.66	21.71
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	4.36	8.30	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.84	4.72	--	18.46
Diğer Mevduat	3.57	4.96	0.20	18.13
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.46	5.80	--	12.25
Önceki Dönem Sonu				
	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.73	2.52	--	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.59	5.32	--	18.87
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5.18	6.45	--	20.51
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.83	5.64	--	20.94
Verilen Krediler	6.22	7.00	--	21.75
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	4.97	8.89	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	5.25	--	18.64
Diğer Mevduat	3.43	5.36	0.20	18.81
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.87	5.96	--	16.62

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

Likidite riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka tarafından varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzlukları belirli kriterlere göre kontrol altında tutulmaktadır. Piyasa dalgalanmaları sonucu ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için Banka, her türlü borcun likit kaynaklarla karşılanabileceği bir aktif yapısını hedeflemektedir. Banka'nın acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %7 büyüklüğü nakit değerlerde, %2 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri (TCMB ve İMKB repo piyasası gibi) kullanılmamaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerle karşılanmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Banka'nın ödemeleri, varlık ve yükümlülükleri ile faiz oranları uyumludur.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan nemli likidite kaynakları

Banka'nın acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %7 büyüklüğü nakit değerlerde, %2 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri (TCMB ve İMKB repo piyasası gibi) kullanılmamaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerdir.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

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

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	488,132	--	351,237	--	--	--	--	839,369
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer Para Piyasalarından Alacaklar	337,865	832,588	3,599	17,710	--	3,408	--	1,195,170
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	35,714	15,724	9,971	102,586	122,034	41,158	327,187
Verilen Krediler Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	9,891	1,747,897	897,084	819,117	1,139,544	3,884,327	--	8,497,860
Diğer Varlıklar	128,519	--	--	--	--	--	390,288	518,807
Toplam Varlıklar	964,407	2,616,263	1,277,773	867,362	1,696,206	4,998,473	435,373	12,855,857
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	184,016	379,705	--	2,155	--	--	--	565,876
Diğer Mevduat	1,606,431	5,193,011	398,536	123,674	39,045	16,333	--	7,377,030
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	221,785	443,756	126,965	157,032	570,318	--	1,519,856
Para Piyasalarına Borçlar İhraç Edilen Menkul Değerler	--	947,946	--	--	--	--	--	947,946
Muhtelif Borçlar	226,215	--	--	--	--	--	--	226,215
Diğer Yükümlülükler	85,355	46,339	41,675	7,296	15,161	489,326	1,533,782	2,218,934
Toplam Yükümlülükler	2,102,017	6,788,786	883,967	260,090	211,238	1,075,977	1,533,782	12,855,857
Likidite Açığı	(1,137,610)	(4,172,523)	393,806	607,272	1,484,968	3,922,496	(1,098,409)	--
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	915,377	3,577,793	1,185,375	790,628	1,184,334	3,452,685	373,997	11,480,189
Toplam Pasifler	2,083,238	5,323,672	660,821	303,969	1,028,059	638,296	1,442,134	11,480,189
Net Likidite Açığı	(1,167,861)	(1,745,879)	524,554	486,659	156,275	2,814,389	(1,068,137)	--

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, pasif hesaplardan ise karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar buraya kaydedilir.

VII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; perakende, kurumsal, hazine ve yatırım bankacılığı olmak üzere üç ana alanda faaliyet göstermektedir.

Perakende bankacılık kapsamında, müşterilerine kredi ürünleri (genel ihtiyaç, mortgage, taşıt kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonusu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri, tarım kredileri sunmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarını karşılayabilmelerini sağlamaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Kurumsal bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Hazine ve yatırım bankacılığı faaliyetleri; hazine, hazine satış, pozisyon ve özel bankacılık gruplarında; spot ve vadeli YTL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Özel bankacılık kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek varlık ve gelir düzeyine sahip müşterilere hizmet sunulmaktadır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	464,582	193,716	19,463	8,064	685,825
Net faaliyet karı	95,373	73,861	5,733	7,096	182,063
İştiraklerden net gelir					778
Vergi gideri					(39,578)
Dönem net karı					143,263
Bölüm varlıkları	4,325,154	4,169,383	3,839,190	--	12,333,727
İştirak ve bağlı ortaklıklar					202,441
Dağıtılmamış varlıklar					319,689
Toplam varlıklar					12,855,857
Bölüm yükümlülükleri	5,271,020	2,696,745	2,995,760	--	10,963,525
Dağıtılmamış yükümlülükler					499,883
Özkaynaklar					1,392,449
Toplam yükümlülükler					12,855,857

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	62,499	101,956	68,991	150,980
TCMB	205,833	125,933	78,301	151,691
Diğer	--	343,148	--	412,718
Toplam	268,332	571,037	147,292	715,389

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	205,833	125,933	78,301	151,691
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Toplam	205,833	125,933	78,301	151,691

1.2 Diğer kalemine 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. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla verilen faiz oranları YTL, ABD Doları ve Avro için sırasıyla %12.93, %2.33 ve %1.70'dir.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	145	151	851	178
Diğer	--	--	--	--
Toplam	145	151	851	178

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	107,914	--	73,151	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	107,914	--	73,151	--

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5,797	14,488	1,187	9,317
Swap İşlemleri	49,137	4,013	32,328	1,042
Futures İşlemleri	--	--	--	117
Opsiyonlar	36,788	3,253	111	2,753
Diğer	--	--	--	13
Toplam	91,722	21,754	33,626	13,242

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	42	1,195,073	63,067	2,116,050
Yurtiçi	42	163,346	53,131	127,212
Yurtdışı	--	1,031,727	9,936	1,988,838
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar	--	55	--	1,160
Toplam	42	1,195,128	63,067	2,117,210

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır finansal varlıklar, borsada işlem görmeyen Çukurova Holding A.Ş. hisse senetleri (3,927 YTL), Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahviller ile yabancı ülke tahvillerinden oluşmaktadır.

4.2 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 217,070 YTL (31 Aralık 2006: 191,646 YTL) olup 31,471 YTL tutarında eurobond ve 185,599 YTL tutarında devlet tahvilinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	153,128	63,942	47,806	143,840
Diğer	--	--	--	--
Toplam	153,128	63,942	47,806	143,840

4.4 *Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	874,025	--	128,881	--
Hazine Bonosu	--	--	4,074	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	874,025	--	132,955	--

4.5 *Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,439,574	873,614
Borsada İşlem Gören	1,439,574	873,614
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	3,927	3,867
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	3,927	3,867
Değer Azalma Karşılığı (-)	5,236	2,752
Toplam	1,438,265	874,729

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	--	--	--
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	921	19	2,651
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15,805	--	12,231	--
Toplam	15,805	921	12,250	2,651

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	7,761,168	--	15,107	1,409
İskonto ve İştira Senetleri	16,386	--	--	--
İhracat Kredileri	799,797	--	3,012	--
İthalat Kredileri	23,071	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	6,183	--	--	--
Yurtdışı Krediler	113,063	--	--	--
Tüketici Kredileri	2,242,371	--	--	--
Kredi Kartları	425,694	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	14,333	--	--	--
Diğer	4,120,270	--	12,095	1,409
İhtisas Kredileri	710,285	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	8,471,453	--	15,107	1,409

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	35,682	2,009,891	2,045,573
Konut Kredisi	4,989	689,441	694,430
Taşıt Kredisi	1,320	89,111	90,431
İhtiyaç Kredisi	29,373	1,231,339	1,260,712
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	1,113	132,561	133,674
Konut Kredisi	--	118,125	118,125
Taşıt Kredisi	207	7,740	7,947
İhtiyaç Kredisi	906	6,696	7,602
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	403,047	9,094	412,141
Taksitli	106,936	9,094	116,030
Taksitsiz	296,111	--	296,111
Bireysel Kredi Kartları-YP	356	--	356
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	356	--	356
Personel Kredileri-TP	1,781	8,159	9,940
Konut Kredisi	111	1,473	1,584
Taşıt Kredisi	14	17	31
İhtiyaç Kredisi	1,656	6,669	8,325
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	--	369	369
Konut Kredisi	--	342	342
Taşıt Kredisi	--	27	27
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	5,380	99	5,479
Taksitli	1,922	99	2,021
Taksitsiz	3,458	--	3,458
Personel Kredi Kartları-YP	17	--	17
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	17	--	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	52,925	--	52,925
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	500,301	2,160,173	2,660,474

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	88,408	492,665	581,073
İşyeri Kredileri	2,460	88,566	91,026
Taşıt Kredileri	7,182	65,892	73,074
İhtiyaç Kredileri	78,664	336,582	415,246
Diğer	102	1,625	1,727
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	10,560	125,624	136,184
İşyeri Kredileri	972	19,576	20,548
Taşıt Kredileri	1,999	27,287	29,286
İhtiyaç Kredileri	7,589	76,976	84,565
Diğer	--	1,785	1,785
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7,503	50	7,553
Taksitli	129	50	179
Taksitsiz	7,374	--	7,374
Kurumsal Kredi Kartları-YP	148	--	148
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	148	--	148
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	68,343	--	68,343
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	174,962	618,339	793,301

5.5 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,374,906	6,649,075
Yurtdışı Krediler	113,063	169,885
Toplam	8,487,969	6,818,960

5.6 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	18,048	148,641
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	18,048	148,641

5.7 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	32,160	17,537
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	36,337	29,825
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	130,063	110,934
Toplam	198,560	158,296

5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	6	960	22,973
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	6	960	22,973
Önceki Dönem	--	82	13,729
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	82	13,729

5.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	17,538	29,826	116,945
Dönem İçinde İntikal (+)	105,479	80	1,120
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	59,752	33,912
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	59,752	33,912	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	28,031	18,859	15,647
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	35,234	36,887	136,330
Özel Karşılık (-)	32,160	36,337	130,063
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,074	550	6,267

5.8.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	90
Özel Karşılık (-)	--	--	90
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	106
Özel Karşılık (-)	--	--	106
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--

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

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesi veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

6.1 Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

6.1.1 Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

6.1.2 Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	39,255	44,426
Borsada İşlem Görenler	--	--
Borsada İşlem Görmeyenler	39,255	44,426
Değer Azalma Karşılığı (-)	56	226
Toplam	39,199	44,200

6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	44,200	39,386
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(4,062)	894
Yıl İçindeki Alımlar	--	31,367
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(733)	(24,115)
V.K.E.T Menkul Kıymetlerin Reeskontlarında Meydana Gelen Değişimler	(376)	(3,106)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(170)	226
Dönem Sonu Toplamı	39,199	44,200

(*) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan çıkışlar, dönem içinde itfa olan finansal varlıklara ait tutarlardır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	9	--
2-Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	5	5

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe uygun Değer
1	18,498	16,827	2,826	--	--	4,262	3,986	--
2	2,520	2,505	--	--	--	5	--	--

(*) 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2 Denizbank AG, Viyana	Viyana/Avusturya	100	--
3 Eurodeniz Off Shore Bank Ltd.	Lefkoşa/Kıbrıs	100	--
4 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
5 Deniz Türev Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
6 Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71	29
7 CJSC Denizbank, Moskova	Moscova/Rusya	49	51
8 Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
9 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	68	32
10 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
11 Deniz Hayat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
12 Adana Haddecilik Metal San. Ve Tic. A.Ş.	Adana / Türkiye	100	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değer
1	2,154	1,647	31	184	2	(1,327)	(2,256)	--
2	1,864,230	98,406	5,714	92,338	23,468	8,357	--	--
3	962,546	58,707	29	63,040	(2,058)	51,837	11,106	--
4	31,540	24,386	949	3,120	1,090	(222)	(340)	--
5	6,994	6,469	200	1,234	103	1,925	(3,456)	--
6	34,438	31,477	595	3,667	1,167	7,416	468	--
7	302,746	37,061	2,190	13,924	5,371	2,237	500	--
8	979	896	144	--	--	(13)	8	--
9	924,388	112,060	218	60,442	(3,820)	23,315	25,400	--
10	401,965	56,256	287	53,020	(7,690)	12,021	14,087	--
11	23,356	2,697	402	990	818	96	(8,758)	--
12	6,923	--	3,278	--	--	(110)	--	--

8.2 *Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	196,024	140,167
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (*)	--	18,736
Yeni Bakiye	196,024	158,903
Dönem İçi Hareketler	3,094	37,121
Alışlar (**)	3,094	40,195
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar ve Transferler	--	(3,074)
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	199,118	196,024
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Muhasebe Politikaları 2.maddede açıklanmıştır.

(**) Cari dönemde alış olarak gösterilen rakamın 2,515 YTL'si Deniz Hayat Sigorta A.Ş.'nin alınması, 71 YTL'si Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'den bedelsiz edilen ortaklık payı ve 505 YTL'si Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.'ye ait sermaye artışı nedeniyle ödenen tutarlardır.

8.2.1 *Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	82,348	82,348
Sigorta Şirketleri	2,515	--
Factoring Şirketleri	30,384	30,384
Leasing Şirketleri	44,999	44,999
Finansman Şirketleri	33,221	33,149
Diğer Bağlı Ortaklıklar	5,651	5,144
Toplam	199,118	196,024

8.2.2 *Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

Yoktur.

8.2.3 *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

Yoktur.

8.2.4 *Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

3 Ekim 2006 tarihinde Banka tarafından Global Hayat Sigorta A.Ş.'nin %99.6'sına tekabül eden hisselerin muhtemel satın alınmasına ilişkin olarak Banka ile Global Yatırım Holding A.Ş. arasında görüşmelere başlanmış ve bunun sonucunda 26 Ocak 2007 tarihinde Global Yatırım Holding A.Ş. ile Banka arasında sözkonusu hisselerin değişimine dair sözleşme imzalanmıştır. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nden alınan izne istinaden 30 Mart 2007 tarihinde işlem 2,515 YTL bedel karşılığında gerçekleşmiştir.

Global Hayat Sigorta A.Ş. 10 Ağustos 2007 tarihinde ünvan değişikliği yaparak Deniz Hayat Sigorta A.Ş. adı altında faaliyetlerine devam etmektedir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

10.1 Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Yoktur.

10.2 Finansal kiralama ile yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

10.3 Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

12. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

12.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 11,366 YTL'dir. Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

TMS 12'ye göre 20,975 YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 9,609 YTL tutarında ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin söz konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

12.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Yoktur.

12.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri

Yoktur.

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

13.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderlerin toplamı 18,828 YTL (31 Aralık 2006: 14,262 YTL) tutarındadır.

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	323,169	--	513,739	1,805,255	54,935	15,470	2,308	--	2,714,876
Döviz Tevdiat Hesabı	786,185	--	946,887	1,352,299	191,402	87,963	32,066	--	3,396,802
Yurt içinde Yer. K.	726,306	--	841,231	1,310,545	179,143	80,152	30,225	--	3,167,602
Yurtdışında Yer.K	59,879	--	105,656	41,754	12,259	7,811	1,841	--	229,200
Resmi Kur. Mevduatı	13,085	--	12,380	717	--	--	--	--	26,182
Tic. Kur. Mevduatı	443,024	--	525,671	163,614	15,764	4,971	--	--	1,153,044
Diğ. Kur. Mevduatı	38,393	--	24,867	19,973	298	44	--	--	83,575
Kıymetli Maden DH	2,546	--	--	--	--	--	--	--	2,546
Bankalararası Mevduat	184,016	--	298,027	81,683	1,149	1,006	--	--	565,881
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	21,732	--	17,950	80,470	1,149	1,006	--	--	122,307
Yurtdışı Bankalar	157,357	--	280,077	1,213	--	--	--	--	438,647
Özel Finans K.	4,927	--	--	--	--	--	--	--	4,927
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1,790,418	--	2,321,571	3,423,541	263,548	109,454	34,374	--	7,942,906

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	257,267	--	474,640	1,254,437	19,292	9,016	5,224	--	2,019,876
Döviz Tevdiat Hesabı	868,180	--	1,295,864	1,501,193	138,148	125,021	18,917	--	3,947,323
Yurt içinde Yer. K.	762,571	--	1,194,735	1,464,581	123,801	118,197	17,270	--	3,681,155
Yurtdışında Yer.K	105,609	--	101,129	36,612	14,347	6,824	1,647	--	266,168
Resmi Kur. Mevduatı	12,207	--	4,100	959	--	--	--	--	17,266
Tic. Kur. Mevduatı	641,819	--	255,452	118,240	10,363	1,472	125	--	1,027,471
Diğ. Kur. Mevduatı	34,225	--	25,751	10,103	41	25	--	--	70,145
Kıymetli Maden DH	8,585	--	--	--	--	--	--	--	8,585
Bankalararası Mevduat	30,567	--	80,968	8,313	1,011	8,365	--	--	129,224
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	1,502	--	79,127	2,105	1,011	1,011	--	--	84,756
Yurtdışı Bankalar	29,065	--	1,841	6,208	--	7,354	--	--	44,468
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1,852,850	--	2,136,775	2,893,245	168,855	143,899	24,266	--	7,219,890

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,416,613	1,138,519	1,239,248	833,524
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	710,643	656,789	1,526,994	1,297,654
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	2,127,256	1,795,308	2,766,242	2,131,178

1.2 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	117,062	106,262
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	--	--
Toplam	117,062	106,262

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4,739	13,741	11,049	10,525
Swap İşlemleri	88,310	14,927	10,898	4,933
Futures İşlemleri	--	151	19	--
Opsiyonlar	48,690	4,442	--	3,086
Diğer	--	--	--	110
Toplam	141,739	33,261	21,966	18,654

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	99,098	29,165	71,977	42,020
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	32,001	1,359,592	230,075	1,801,328
Toplam	131,099	1,388,757	302,052	1,843,348

3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	99,098	395,078	302,052	1,385,704
Orta ve Uzun Vadeli	32,001	993,679	--	457,644
Toplam	131,099	1,388,757	302,052	1,843,348

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı gözönüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır. Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

5.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	--	--	1	1
1-4 Yıl Arası	23,665	21,560	31,966	28,377
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	23,665	21,560	31,967	28,378

5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, şubeleri ve binek otoları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralar ise aylık olarak giderleştirilmekte ve henüz giderleştirilmemiş kısımlar "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	56,554	45,925
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9,223	6,634
Diğer	--	--
Toplam	65,777	52,559

7.2 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	72,729	18,487

(*) Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yeralan "Krediler" ile netleştirilmektedir.

7.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	539	542

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

Diğer karşılıkların 15,209 YTL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıkları, 1,095 YTL'si kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı, 539 YTL'si muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2007 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 43,823 YTL (31 Aralık 2006: 49,080 YTL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,496	16,663
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,534	6,686
BSMV	6,413	8,444
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	428	507
Kambiyo Muameleleri Vergisi	589	585
Ödenecek Katma Değer Vergisi	98	140
Diğer	3,982	10,305
Toplam	36,540	43,330

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,667	2,080
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,800	2,971
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	187	145
İşsizlik Sigortası-İşveren	373	291
Diğer	256	263
Toplam	7,283	5,750

8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	316,100	316,100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 189,164 YTL (31 Aralık 2006: 189,164 YTL) "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabında bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

9.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönemde sermaye artırımını 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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

9.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

10. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	50,368,526	50,368,526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	98,351	98,351
Hisse Senedi İptal Kârı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
Toplam Hisse Senedi İhracı	50,369	50,369

11. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklardan	--	--	--	--
Değerleme Farkı	11,585	5,901	4,008	8,196
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	11,585	5,901	4,008	8,196

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi taahhütleri 4,791,864 YTL (31 Aralık 2006: 4,075,631 YTL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 1,956,928 YTL (31 Aralık 2006: 2,146,292 YTL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 511,552 YTL (31 Aralık 2006: 431,925 YTL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla toplam 3,025,802 YTL tutarında teminat mektupları, 80,971 YTL tutarında aval ve kabulleri ve 1,496,905 YTL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 188,186 YTL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla toplam 2,795,222 YTL tutarında teminat mektupları, 142,408 YTL tutarında aval ve kabulleri ve 1,059,507 YTL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 78,494 YTL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	331,889	189,817
Kesin teminat mektupları	2,060,221	2,067,027
Avans teminat mektupları	514,048	391,103
Gümrüklere verilen teminat mektupları	114,847	145,929
Diğer teminat mektupları	4,797	1,346
Toplam	3,025,802	2,795,222

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	188,186	78,494
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	163,073	20,899
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	25,113	57,595
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,603,678	3,997,137
Toplam	4,791,864	4,075,631

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	13,395	0.90	55,467	1.67	12,812	1.00	34,065	1.22
Çiftçilik ve Hayvancılık	13,191	0.89	52,506	1.58	12,302	0.96	26,834	0.96
Ormancılık	13	0.00	2,961	0.09	266	0.02	7,055	0.25
Balıkçılık	191	0.01	--	0.00	244	0.02	176	0.01
Sanayi	339,489	22.91	1,249,459	37.74	355,187	27.72	1,057,040	37.83
Madencilik ve Taşocakçılığı	90,851	6.13	503,675	15.21	81,441	6.36	421,578	15.09
İmalat Sanayi	228,466	15.42	621,257	18.77	267,251	20.86	612,820	21.93
Elektrik, Gaz, Su	20,172	1.36	124,527	3.76	6,495	0.51	22,642	0.81
İnşaat	483,060	32.61	928,523	28.05	408,511	31.88	690,905	24.73
Hizmetler	497,727	33.60	1,005,278	30.37	400,920	31.29	952,212	34.08
Toptan ve Perakende Ticaret	369,932	24.97	417,956	12.63	271,094	21.16	484,500	17.34
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,871	0.94	41,675	1.26	13,156	1.03	24,820	0.89
Ulaştırma Ve Haberleşme	61,503	4.15	244,807	7.39	53,328	4.16	255,304	9.14
Mali Kuruluşlar	36,233	2.45	296,242	8.95	41,178	3.21	184,950	6.62
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	86	0.01	--	0.00	72	0.01	21	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Eğitim Hizmetleri	935	0.06	993	0.03	1,557	0.12	606	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15,167	1.02	3,605	0.11	20,535	1.60	2,011	0.07
Diğer	147,703	9.98	71,763	2.17	103,938	8.11	60,041	2.14
Toplam	1,481,374	100.00	3,310,490	100.00	1,281,368	100.00	2,794,263	100.00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,473,249	1,536,285	8,125	8,143
Aval ve Kabul Kredileri	--	80,673	--	298
Akreditifler	--	1,496,905	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	187,885	--	301
Gayrinakdi Krediler	1,473,249	3,301,748	8,125	8,742

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	415,873	43,883	350,172	38,367
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	357,637	66,221	207,497	49,954
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	12,534	--	5,945	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	786,044	110,104	563,614	88,321

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	1,748	1,417	--
Yurtiçi Bankalardan	735	3,597	2,060	5,481
Yurtdışı Bankalardan	198	48,301	791	30,834
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	933	53,646	4,268	36,315

1.3 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	541	--

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	25,164	73,043	22,418	105,078
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	9,889	1,362	5,307	455
Yurtdışı Bankalara	15,275	71,681	17,111	104,623
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	25,164	73,043	22,418	105,078

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	29,239	13,907

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	3,841,519	4,698,433
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	251,075	100,021
<i>Türev Finansal İşlemlerden</i>	237,637	89,467
<i>Diğer</i>	13,438	10,554
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,590,444	4,598,412
Zarar (-)	3,860,883	4,777,036
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	344,530	68,096
<i>Türev Finansal İşlemlerden</i>	336,963	42,338
<i>Diğer</i>	7,567	25,758
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3,516,353	4,708,940
Net Ticari Kar/Zarar	(19,364)	(78,603)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	37,732	25,255
Dosya masraf karşılıkları	33,023	31,157
Haberleşme gelirleri	7,545	8,293
Aktiflerimizin satışından elde edilen	74	81,479
Diğer	9,716	10,538
Toplam	88,090	156,722

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	68,539	53,716
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	--	--
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	--	--
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	68,539	53,716
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	18,972	7,883
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	8,394	7,246
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.</i>	746	4,801
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	7,648	2,445
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	--	307
<i>İştirakler</i>	--	--
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	--	307
Diğer	3,170	442
Toplam	99,075	69,594

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	221,225	160,648
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,013	221
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	6,474
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	16,958	16,332
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,651	11,669
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri (*)	269	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	125,308	108,667
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	29,338	21,494
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	4,329	3,769
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	15,596	19,014
<i>Diğer Giderler</i>	76,045	64,390
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	636	439
Diğer	24,849	35,189
Toplam	403,909	339,639

(*) İlgili tutar satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ait amortisman gideridir.

7. Vergi karşılığı

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

30 Eylül 2007 dönemine ait cari vergi gideri 53,316 YTL, ertelenmiş vergi geliri ise 13,738 YTL tutarındadır.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi olacaktır. 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki geçici vergi dönemlerinde %30 oranına göre hesaplanan ve tahsil edilen geçici verginin anılan dönemler için bu Kanuna göre hesaplanan tutarı aşan kısmının, müteakip dönemler için hesaplanan geçici vergiden mahsup edileceği hüküm altına alınmıştır.

7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	12,539	9,266
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(1,532)	(6,549)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(202)	(9,624)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	2,933	2,913
Toplam	13,738	(3,994)

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	11,007	2,717
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	2,731	(6,711)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	13,738	(3,994)

8. **Net dönem kâr 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 cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

8.2 Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

8.3 Banka'nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

8.4 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan 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 hesaplara ilişkin bilgi**

Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı komisyonları	94,910	55,699
Gayri nakdi kredilerden	36,061	29,490
Aracılık hizmetlerinden	18,511	12,609
Nakdi kredilerden	9,842	11,063
Havale komisyonları	8,411	7,285
Sigorta hizmetleri	7,390	7,437
Diğer	23,783	26,040
Toplam	198,908	149,623

Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı / POS komisyonları	49,327	33,953
Nakdi kredilere	1,325	155
Gayri nakdi kredilere	16	25
Aracılık hizmetlerine	15	10
Diğer	9,289	8,921
Toplam	59,972	43,064

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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 Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'da 349,390 YTL mevduat, 742,005 YTL alınan kredi, 377,817 YTL alınan sermaye benzeri kredi, 53,933 YTL nakdi, 35,580 YTL gayrinakdi kredi ve 3,385 YTL verilen sermaye benzeri kredi bakiyeleri mevcuttur. Banka, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda net 40,540 YTL tutarında faiz ve komisyon giderini ve 289 YTL tutarında bankacılık faaliyet geliri ve faizdışı gelirini kayıtlarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla faiz ve komisyon gelir/(gider)'lerinde Zorlu Grubu'na ait dokuz aylık gelir/(gider) bakiyeleri de yer almaktadır.

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<u>Krediler ve Diğer Alacaklar</u>						
Dönem Başı Bakiyesi	148,641	8,821	19	2,651	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	18,048	34,620	39,237	921	33	39
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	474	66	--	--	1	--

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<u>Krediler ve Diğer Alacaklar</u>						
Dönem Başı Bakiyesi	16,023	28,913	36,620	182,102	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	148,641	8,821	19	2,651	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,883	271	443	179	--	--

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
<u>Mevduat</u>						
Dönem Başı Bakiyesi	458,990	163,045	180,055	41,353	5,061	13,225
Dönem Sonu Bakiyesi	309,075	458,990	1,157,922	180,055	2,215	5,061
Mevduat Faiz Gideri	29,239	20,868	8,865	2,627	319	802

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	10,577	34,884	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	18,234	10,577	691,386	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	1,007	(22,283)	(3,665)	(1,204)	--	(12)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

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

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %1; risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %4, risk grubu şirketlerinden temin edilen kredilerin toplam kullanılan kredilere oranı %59'dur. Risk grubu şirketlerine kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %1'dir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu, Deniz Finansal Kiralama A.Ş ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 21,560 YTL (31 Aralık 2006: 28,378 YTL) tutarındadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, 5 Mart 2007 tarihinde 500 milyon ABD Doları Club Loan kredisinin erken geri ödemesini yaparak kapatmıştır.

Banka, 21 Mart 2007 tarihinde 15 Aralık 2014 nihai vadeli, 150 milyon ABD Doları tutarında havale akımlarına dayalı seküritizasyon kredisi (Series 2007-A) sağlamıştır. Söz konusu kredi 17 Eylül 2007'de geri ödenmiştir.

Banka, 28 Haziran 2007 tarihinde Dexia Bank Belgium ve ABN Amro Bank aracılığı ile 15 Haziran 2015 nihai vadeli 200 milyon ABD Doları (Series 2007-B) ve 150 milyon ABD Doları (Series 2007-C) olmak üzere toplam 350 milyon ABD Doları tutarında havale akımlarına dayalı seküritizasyon kredisi sağlamıştır.

Banka, 28 Haziran 2007 tarihinde Dexia SA'dan 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra geri ödenebilir 50 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

Banka, 2010 vadeli 150 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon kredisini (Series 2005-A), 3 Temmuz 2007 tarihinde erken geri ödemiştir.

Banka, 12 Temmuz 2007 tarihinde Avrupa Yatırım Bankası (EIB) ile 150 milyon Avro tutarında küçük ve orta boy işletmelere, 100 milyon Avro tutarında da ticari ve kurumsal firmalara kullanılmak üzere toplam 250 milyon Avro tutarında, 10 yıla kadar vadeli bir çerçeve sözleşmesi imzalamıştır.

Banka, 27 Eylül 2007 tarihinde Dexia SA'dan 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra geri ödenebilir 130 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

2. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings'in Türkiye ülke notu derecelendirmesi

Fitch Ratings, en son 11 Mayıs 2007 tarihinde Türkiye'nin yerel ve yabancı para cinsi notlarının görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır. Türkiye'nin ülke tavan notunu BB, uzun vadeli yabancı ve yerel para cinsinden notları BB- ve kısa vadeli yabancı notu B olup herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Fitch Ratings'in Denizbank derecelendirmesi

Fitch Ratings, 8 Haziran 2007 tarihinde, Denizbank'ın bireysel notunu C/D'den C'ye ve 1 Haziran 2007 tarihinde ulusal uzun vadeli kredi notunu AA'dan AA+'ya yükseltmiş; yabancı ve yerel para cinsinden kredi notları ile ulusal notunun görünümünü ise "Durağan" olarak duyurmuştur. Fitch Ratings tarafından Denizbank'a verilmiş olan kredi notlarının son durumu aşağıdaki şekildedir:

Yabancı Para Cinsi				Yerel Para Cinsi		
Kısa Vade	Uzun Vade	Bireysel	Destek	Kısa Vade	Uzun Vade	Ulusal
B	BB (Durağan)	C	3	B	BB+ (Durağan)	AA+ (Durağan)

Moody's'in Türkiye ülke notu derecelendirmesi

24 Mayıs 2006 tarihinde, Moody's Türkiye'nin yabancı para bono borçlanma ülke tavan kredi notunu Ba3'den Ba1'e yükseltti, görünümü ise "Durağan" olarak açıkladı. Ba3 olan Türkiye'nin yabancı para borçlanma ülke kredi notu, T.C. Hükümeti'nin uzun vadeli yabancı ve yerel para cinsinden olan kredi notları ve T.C. Hükümeti'nin uzun vadeli yabancı para bono borçlanma kredi notlarında bir değişiklik bulunmamaktadır. Aynı zamanda, yabancı para Banka mevduatı ülke tavanı B1, yerel para Banka mevduatı ülke tavanı A3, ülke ve hükümet kredi notlarının görünümü "Durağan" olarak devam etmektedir.

Moody's'in Denizbank derecelendirmesi

24 Nisan 2007 tarihinde, Moody's Denizbank'ın Finansal Güçlülük Rating'i D+'dan C-'ye yükseltmiş, görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır. Moody's tarafından Denizbank'a verilmiş olan kredi notlarının son durumu aşağıdaki şekildedir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Yerel Para Mevduat Görünüm	Finansal Güçlülük Rating'i	Finansal Güçlülük Görünüm
B1 / Durağan	A3	Prime-2	Durağan	C-	Durağan

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

Yoktur.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka mali tabloları ve dipnotları, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2007 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporunda sözkonusu mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait faaliyet sonuçları ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.