

TÜRKİYE CUMHURİYETİ
ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
Ankara

1. T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin (Banka) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme 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.
2. 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.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 14/11/2007

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Sibel Türker
Sorumlu Ortak, Başdenetçi, SMMM

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı

No:8 06107-Altındağ/ANKARA

Telefon: (312) 584 20 00

Faks: (312) 584 49 63

Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

Elektronik Posta adresi: zbmail@ziraatbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

İsmail Erdal MAZLUM
Genel Muhasebe ve
Raporlama
Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Recep BERKTAŞ/Bölüm Müdürü

Tel No : 0312 584 70 91

Fax No : 0312 584 71 50

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi (4.2.b)	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 (4.2.c)	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama (4.2.ç)	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (6)	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.b)	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.c)	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.d)	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.e)	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.f)	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.g)	19
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.h)	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.i)	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.j)	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.k)	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.l)	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.m)	24
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar (6.2.n)	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.o)	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.ö)	25
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.p)	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.r)	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)	27
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)	31
III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (10)	32
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)	32
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)	35
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)	39

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)	41
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)	56
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)	66
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)	70
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)	75

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)	76
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)	76

Parantez içi ifadeler Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'de yer alan madde, fıkra ve bentleri ifade etmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ (4.2.b)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, merkezi Ankara'dadır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (4.2.c)

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (4.2.ç)

Unvan ve İsim	Görev	Öğrenim Durumu	Göreve Atanma Tarihi
Yönetim Kurulu Başkanı			
Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ	Başkan	Profesör	13.04.2005
Yönetim Kurulu Üyeleri			
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili	Lisans	06.07.2005
Can Akın ÇAĞLAR	Genel Müdür ve Üye	Yüksek Lisans	28.03.2003
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	Lisans	13.04.2005
Ahmet CANDAN	Üye	Lisans	06.11.2006
Osman ARIOĞLU	Üye	Lisans	04.12.2003
Burhanettin AKTAŞ	Üye	Yüksek Lisans	06.07.2005
Oğuz KAYHAN	Üye	Lisans	19.06.2007
Hikmet Aydın SİMİT	Üye	Lisans	05.06.2007
Genel Müd. Yrd.			
Ali Rıza AKBAŞ	Ticari Bankacılık	Lisans	31.08.2007
Aysun YOLTAR	Dış İlişkiler ve İştirakler	Lisans	24.09.2001
Ahmet Mesut GÜRAYLI	Bireysel Bankacılık	Lisans	27.03.2006
Bülent YALIM	Bankacılık Operasyonları	Lisans	17.06.2005
Cem ÖZŞEN	Fon Yönetimi	Yüksek Lisans	13.03.2002
Dr. Muzaffer ŞAHİN	Kredi İzleme ve Takip	Doktora	15.08.2001
Emin ÇUBIKCI	Destek Hizmetleri	Lisans	13.08.2007
Hüsamettin GÜLHAN	İnsan Kaynakları	Lisans	17.06.2005
Recep TÜRKAY	Tarımsal Bankacılık	Lisans	17.06.2005
Selim Güray ÇELİK	Genel Muhasebe Stratejik ve Mali Yönetim	Yüksek Lisans	17.06.2005
Senih BOYACIGİL	Kaynak Yönetimi	Yüksek Lisans	01.08.2001
Denetim Komitesi Üyeleri			
Oğuz KAYHAN	Üye	Lisans	27.06.2007
Hikmet Aydın SİMİT	Üye	Lisans	27.06.2007

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)**IV. BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (4.2.d)**

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Hazine Müsteşarlığı	2,500,000	100	2,500,000	--

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (4.2.e)

Banka'nın faaliyet amacı ana sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk Parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1,139 şube, 27 büro, 70 özel işlem merkezi, 6 şanj bürosu, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1,244 ve yurtdışında ABD, İngiltere, Makedonya, Bulgaristan ve Gürcistan'da 1'er, Kıbrıs'ta 4 şube ve 1 büro ile genel toplamda 1,254 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte, Banka'nın Afganistan, Pakistan ve İran'da 1'er adet temsilciliği, İngiltere ve Makedonya'da 1'er alt şubesi bulunmaktadır. Ayrıca Irak'ta 1 adet, Yunanistan'da 2 adet şube açılması konusunda faaliyetler devam etmektedir.

Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T.İş Bankası ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. BİLANÇO (EK:1-A)
- II. NAZİM HESAPLAR TABLOSU (EK:1-B)
- III. GELİR TABLOSU (EK:1-C)
- IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (EK:1-D)
- V. NAKİT AKIŞ TABLOSU (EK:1-E)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6)

a. 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 Kanununun 37'nci maddesi uyarınca Bankalar, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Kurul tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenen usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Ayrıca, anılan kanunun geçici birinci maddesinde "bu Kanuna göre çıkarılacak yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu Kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur." hükmü yer almaktadır.

Bu çerçevede; Banka konsolide olmayan finansal tablolarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmeliklerden Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS) uygun olarak hazırlamıştır. Banka muhasebe kayıtlarını Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolardan bilanço, bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2006 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile gelir tablosu, nakit akış, özkaynak değişim tabloları 30 Eylül 2006 bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Yeni Türk Lirası (Bin YTL) olarak sunulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6) (devam ediyor)

b. Finansal Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Değerleme Esasları:

Banka, finansal tablolarını TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ilk uygulamasına ilişkin geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı, yabancı para iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait kur farkları ile ertelenmiş vergi etkileri 1 Ocak 2005 açılış bilançosunda düzeltilerek, oluşan farklar Özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" ve "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

	31.12.2005 Gelir Tablosu	31.12.2005 Geçmiş Yıl Karları
TMS düzeltmeleri öncesi net dönem karı/geçmiş yıl karı	1,802,120	-
Yabancı para iştiraklerin muhasebeleştirilmesi	34,309	81,514
Kıdem tazminatının TMS 19 dahilinde düzeltilmesi	8,416	61,188
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	1,567	(27,196)
Toplam	44,292	115,506
TMS düzeltmeleri sonrası 2005 yılı net dönem karı / geçmiş yıl karı	1,846,412	115,506

	30.09.2006 Gelir Tablosu
TMS düzeltmeleri öncesi net dönem karı	1,400,452
Yabancı para iştiraklerin muhasebeleştirilmesi	(53,613)
Kıdem tazminatının TMS 19 dahilinde düzeltilmesi	6,795
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	6,688
Toplam	(40,130)
TMS düzeltmeleri sonrası 2006 yılı net dönem karı	1,360,322

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6) (devam ediyor)

c. İzlenen Muhasebe Politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları TMS’de yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Bu kapsamda mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikalarına ilgili kalemler itibarıyla bu bölümde yer verilmiştir. Banka önceki dönemlerde Mülga Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ kapsamında, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için %100 oranında karşılık ayırmakta iken, BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe konulan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) gereğince kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini iskonto etmek suretiyle hesaplamış ve Eylül 2006 gelir tablosunu bu standart gereği yeniden düzenlemiştir. Diğer taraftan yabancı para cinsinden takip edilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait kur farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Bunlar dışında geçmiş dönem mali tablolar hazırlanırken tercih edilen muhasebe politikaları 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

ç. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddesinin 5. fıkrası “Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınıra altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.” hükmü gereğince Banka konsolide mali tablolar hazırlamamaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.a)

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Yeni Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, YTL ve YP mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarını önemli bir kısmını TP cinsinden olan mevduatlar ve özkaynaklar ile Bankaya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, akreditifler, çekler ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Müşterilerine rekabetçi fiyatlama yaparak hizmet verebilmek ve piyasalarda kısa vadeli fiyat hareketlerinden getiri elde edebilmek amacıyla taşıyabileceği döviz pozisyonu limiti, gün içi limiti ve pozisyon zarar limiti tanınarak alınabilecek riskler sınırlandırılmıştır.

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İMKB repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesini sağlamaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir Kamu Bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.a) (devam ediyor)

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihindeki geçerli olan Banka döviz alış kurlarından, gelir ve giderleri ise ortalama kurdan YTL'ye çevrilmekte ve çevrimden doğan kur farkları özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında izlenmektedir.

Diğer taraftan yabancı para cinsinden takip edilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımların Türk Parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.b)

Banka'nın türev işlemlerini yabancı para swapları ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka, türev işlemlerini Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) hükümleri gereği ticarete konu olarak veya riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Banka'nın bilanço döneminde riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitini yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.b) (devam ediyor)

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeri ile yeniden değerlendirilir. Banka, vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayımıyla dönem sonu banka gişe döviz alış kurlarını kullanmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerinde meydana gelen farklar rayiç değerinin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar” veya “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” içerisinde, gelir tablosunda ise “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar” satırında gösterilmektedir.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerindeki alım satım işlemlerinin net rayiç değerleri 339 Bin YTL'dir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.c)

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 “Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı” çerçevesinde etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ç)

Komisyon gelirlerinden, bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki ticari ve tarımsal nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri ile diğer faaliyet giderleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kar zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (6.2.d)

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

Nakit Değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka döviz alış kuru ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler ile satılmaya hazır menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgaah Üstü Piyasada oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları;

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları;

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (6.2.d) (devam ediyor)

Finansal varlıklar edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değer, banka kaynaklı kredi ve alacak veya satılmaya hazır finansal varlık olarak tasnife tabi tutulmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak veya reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında, ayrıca iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark da faiz geliri/değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir.

Menkul kıymetlerin alım satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli TP krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında banka döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır.

Banka, krediler ve diğer alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hususlarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabından düşülmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.e)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının, daha önceki değerlenmiş tutarlarından düşük olması halinde, öncelikle değer artışı ile ilgili olarak önceden yapılan kayıtların yeni değere göre düzeltilmekte, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin kalıcı değer düşüş tutarları olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Banka, krediler ve diğer alacakları 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar/zarar tablosunda Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler kaleminde gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka’nın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Nema Kredileri ve Fon Kaynaklı krediler hariç toplam krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranı %3 olarak belirlenmiştir. Alınan karar sonucunda ilave olarak ayrılan karşılık bilançoda diğer karşılıklar satırında gösterilmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.f)

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.g)

Repoya konu olan menkul kıymetler banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “alım satım amaçlı”, “satılmaya hazır” ve/veya “vadeye kadar elde tutulacak” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri toplam tutarı 196,872 Bin YTL olup repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar bilançoda “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında izlenmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır. Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında izlenmekte ve belirlenen geri alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı etkin faiz yöntemine göre hesaplanmakta olup, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla bakiyesi bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ğ)

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, alacaklarından dolayı edindiği maddi duran varlıklar, 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 muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Banka'nın, ticari alacaklardan dolayı 1,242 Bin YTL, zirai alacaklardan dolayı 344 Bin YTL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 1,586 Bin YTL, 52 Bin YTL menkullerle birlikte elden çıkarılacak kıymetler toplamı ise 1,638 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 38 Bin YTL amortisman uygulamıştır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.h)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmekte ve normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. İlk tesis ve taazzuv giderleri ile özel maliyet bedelleri için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (%20) olarak kabul edilmektedir.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ı)

Banka, maddi duran varlıklarını maliyet bedelleri üzerinden kayda almakta ve herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutmamaktadır. Ayrıca Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca – BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde yer alan yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaati doğrultusunda – bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiş olması nedeniyle, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004'e kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2 - 10
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	: % 2 – 20

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ı) (devam ediyor)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kâr ve zarar hesaplarına 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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.i)

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS 17) “Kiralama İşlemleri”ni benimsemiştir. Finansal Kiralama İşlemleri ile elde edilen sabit kıymetler, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Ödenen kiralama anaparası için pasifte yaratılan borç kalemine, faizler için ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki ertelenmiş finansal kiralama giderleri hesabına ve diğer faiz giderlerine kayıt yapılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.j)

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.j) (devam ediyor)

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Ancak, hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 Bin YTL ve üstü olan ve toplamı 123,786 Bin YTL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalara ilişkin mali tablolar üzerinde önemli bir etki yaratabilecek muhtemel bir hususa rastlanmamış olup, herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Tasfiye olunacak alacaklar için Banka %100 karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılıklar özel karşılıklar altında takip edilmektedir.

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.k)

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, bankadaki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

İzin ücreti yükümlülük hesabında, tüm personelin kullandığı izinlerin bilgisayar ortamında kaydının olmaması nedeniyle, kanunen en az 10 gün izin kullandırılması gerektiğinden, ortalama 12 gün izin kullanıldığı varsayımıyla kanunen hak edilen izin süresinden 12 gün düşülmek suretiyle izin ücreti yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla çalışan haklarından doğabilecek tüm yükümlülükler için 455,100 Bin YTL karşılık ayırmış olup, Banka belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun (SSK) geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.k) (devam ediyor)

Devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/11345 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve belirtilen oran olan % 10.24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Bankacılık Kanunu’nun 58’inci ve Geçici 7’nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacakları hüküm altına alınmıştır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.l)

Kurumlar Vergisi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Tam Mükellefiyet Esasında Verginin Tarhı ve Ödenmesi-Matrahın Tayini” ve “Kurumlar Vergisi ve Geçici Vergi Oranı” başlığını taşıyan 6’ncı ve 32’nci maddeleri gereğince; Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safi kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanır.

Kurumlar vergisi mükelleflerince, cari vergilendirme döneminde kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanununda belirtilen esaslara göre (kanunen kabul edilmeyen giderler, indirim ve istisnalar ile Vergi Usul Kanununun değerlemeye ait hükümleri de dikkate alınarak) cari dönemin kurumlar vergisi oranında geçici vergi ödemektedirler.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından beş yıl zarfında muhasebe kayıtları incelenebilmekte ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilmektedir.

Mali kar üzerinden matrah oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar ve Gelir Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılık ayrılmaktadır.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi :

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 12)” uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.l) (devam ediyor)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi : (devam ediyor)

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR (6.2.m)

Banka, borçlanma araçlarını “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39)” hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

XVIII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.n)

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.o)

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ö)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.p)

Banka, bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, tarımsal bankacılık, hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen birtakım hizmetlerin de Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen yeni bankacılık ürünleri tasarlanmaktadır. Banka bilgi işlem sistemini dağınık yapıya sahip Bank 2000 yazılımı yerine merkezi yapıda çalışan "Finart" sistemi ile değiştirmek suretiyle çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıya kavuşmuş bulunmaktadır.

Banka kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kendi kaynaklarından kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine İşlemleri; Fon Yönetimi ve Fon Yönetimi Orta Ofis Daire Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin ve eurobondların alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlarla ve Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, bunun yanı sıra repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini New York, Londra, Üsküp, Sofya ve Tiflis'te 1'er, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde 4 şube ve 1 büro ile Afganistan, Pakistan ve İran'da kurulan temsilcilikler aracılığıyla gerçekleştirmektedir. Banka ayrıca yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığıyla başta Almanya olmak üzere, Bosna Hersek, Rusya, Kazakistan, Azerbaycan, Türkmenistan ve Özbekistan'da faaliyet göstermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.p) (devam ediyor)****Faaliyet Bölümlemesine ilişkin tablo:**

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık *	İhtisas Bankacılığı**	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Geliri(***)	2,005,578	319,673	596,490	599,655	34,389	3,555,785
Faaliyet Kârı	900,122	256,469	596,490	529,826	15,727	2,298,634
İştiraklerden Elde Edilen Gelir(****)						19,656
Vergi Öncesi Kâr						2,318,290
Kurumlar Vergisi						(474,958)
Azınlık Hakları						-
Dönem Net Kârı						1,843,332
Bölüm Varlıkları-net(***)	10,302,803	3,075,225	6,995,179	54,718,360	854,544	75,946,111
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar						355,950
Dağıtılmamış Varlıklar						787,393
Toplam Varlıklar						77,089,454
Bölüm Yükümlülükleri- net(***)	50,697,836	14,037,210	2,709,490	910,860	832,572	69,187,968
Dağıtılmamış Yükümlülükler						1,315,692
Özkaynaklar						6,585,794
Toplam Yükümlülükler						77,089,454
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı						-
Amortisman						1,026,747
Yeniden Yap. Maliyetleri						-

(*) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Banka'nın 3 adet kurumsal şube ile 26 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında oluşabilecek ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılmadığından bu sütunda gösterilememiştir.

(**) Banka'nın tarımsal krediler ile Emlakbankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmiştir.

(***) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istismar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.

(****) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden elde edilen gelir" satırında gösterilmiştir.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.r)

Banka'nın 24 Nisan 2007 tarihinde gerçekleştirdiği 2006 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2006 yılsonuna ait 2,100,002 Bin YTL'lik dönem karından 289,390 Bin YTL yasal yedek akçe ayrılmış, bir brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla 40,000 Bin YTL personele temettü dağıtılmış ve %15 oranında stopaj (265,592 Bin YTL) kesintisi yapıldıktan sonra 2 Mayıs 2007 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, 1,266,420 Bin YTL'si alım satım amaçlı menkul kıymetlerden, 238,600 Bin YTL'si satılmaya hazır menkul kıymetlerden olmak üzere, toplam 1,505,020 Bin YTL'lik Devlet İç Borçlanma Senetlerinin iadesi suretiyle ödeme gerçekleştirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7)

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen orandan düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %25.38 olarak gerçekleşmiştir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Hükümleri uyarınca hesaplanan Aralık 2006 sermaye yeterliliği standart rasyosu %39.55'dir. Söz konusu yönetmelik 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile değiştirilmiştir. Kasım 2006 döneminden itibaren bu yönetmeliğe göre hesaplanmakta olan rasyo, Eylül 2007 dönemi için %25.38'dir (31 Aralık 2006: %39.55).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7) (devam ediyor)****Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	Banka				Banka			
	%0	%20	%50	%100	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar								
Bilanço Kalemleri (Net)	54,889,337	2,909,331	3,234,451	14,787,663	50,046,662	4,148,432	2,770,655	12,723,528
Nakit Değerler	486,205	669	-	-	875,110	115	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	378	-	-	-	137	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,005,474	-	-	-	2,856,030	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	2,898,820	-	40,344	-	4,145,254	-	301,251
Para Piyasalarından Alacaklar	1,750,000	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,415,433	-	-	-	1,336,284	-	-	-
Krediler	2,693,319	-	3,231,438	13,363,191	2,963,480	-	2,767,690	11,235,552
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ¹	-	-	-	201	-	-	-	202
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,224,552	1,036	-	26,552	22,630,236	864	-	24,142
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	15,675,935	-	-	3,736	16,589,470	-	-	3,100
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	8,153	-	-	-	762
Muhtelif Alacaklar	3,391	6,093	-	55,176	234,511	-	-	42,102
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,510,998	2,713	3,013	569,651	2,150,660	2,199	2,965	391,659
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	7,200	-	-	-	4,786
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	668,871	-	-	-	683,714
Diğer Aktifler	123,652	-	-	44,588	410,744	-	-	36,258
Nazım Kalemler	30,177	510,338	171,359	1,260,577	32,589	500,492	170,759	1,036,164
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	30,177	510,338	171,359	1,260,028	32,589	500,492	170,759	1,035,159
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	549	-	-	-	1,005
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	54,919,514	3,419,669	3,405,810	16,048,240	50,079,251	4,648,924	2,941,414	13,759,692

¹ Mali tablolarında Takipteki Alacaklar (Net) tutarı 70,821 Bin YTL (31 Aralık 2006: 61,225 Bin YTL) olmasına karşın, bu tutarın 70,620 Bin YTL'si (31 Aralık 2006: 61,023 Bin YTL) riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler olması sebebiyle bu tutar krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	18,435,079	16,160,184
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	354,700	401,238
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	7,405,711	-
Özkaynak	6,648,349	6,549,645
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	25.38	39.55

(*) Operasyonel risk, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında 30.06.2007 tarihinden itibaren dikkate alınacaktır.

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7) (devam ediyor)**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,221,978
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	278,022
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543,482	543,482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,251,782	962,392
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	452,916	347,916
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	798,866	614,476
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	216,134	513,815
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	317,491	595,416
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı(**)	(101,357)	(81,601)
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2,003,130	2,259,800
Net Dönem Kârı	1,843,332	2,100,002
Geçmiş Yıllar Kârı	159,798	159,798
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	399,713	348,627
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 (-)*	3,168	3,902
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	2,718	2,521
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)*	11,103	9,048
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)*	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	6,914,241	6,834,623

(*) Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik'in 1. Geçici Maddesine göre 1/1/2009 tarihine kadar Sermayeden İndirilen Değerler olarak dikkate alınacaktır.

(**) Yabancı para iştirak kur farkı fonu ve yurtdışı şubeler in çevirimden doğan kur farkları bu satırda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7) (devam ediyor)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devam ediyor)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	129,195	108,131
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	1,151	1,082
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	31,552	34,584
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	31,552	34,584
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	161,898	143,797
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	7,076,139	6,978,420
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	427,790	428,775
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	402,443	409,425
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 Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	8,214	14,127
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	144	5,223
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	6,648,349	6,549,645

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9)**

1. Banka'nın 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 hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

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

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskine ilişkin stratejilerin belirlenmesi, piyasa riski yönetimi politikası ile uygulama usullerinin oluşturulması amacıyla "T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Piyasa Riskleri Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri" dokümanı bulunmaktadır.

Banka döviz pozisyonu yönetiminde önemli boyutta pozisyon taşınmamasına özen göstermekte olup, taşınabilecek en büyük pozisyon tutarı limitlendirilmiştir. Ayrıca Banka'nın piyasa riski kapsamında değerlendirilen faiz oranı riskinin sınırlanmasına yönelik pozisyon limiti uygulaması bulunmaktadır.

Bankada yasal raporlamalar kapsamında, aylık dönemler itibarıyla Standart Metot kullanılarak toplam Piyasa Riskine Esas Tutara ulaşılmaktadır. Söz konusu tutar Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir.

Bankada; muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Banka MIS kapsamında kullanılan tarihsel benzetim yöntemi dışında ileride model optimizasyonunda kullanılması amacıyla günlük olarak parametrik ve monte carlo simülasyonu yöntemleri ile de RMD hesaplanmaktadır.

Ayrıca Banka modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık bazda piyasa riski stres testleri yapılmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	8,953
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	19,146
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	277
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	28,376
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	354,700

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9) (devam ediyor)

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (10)

a) Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

Bankada Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık periyotlarla operasyonel riske esas tutar hesaplaması yapılmaktadır. Bu yöntem Basel II-Yeni Sermaye Uzlaşısı kapsamında belirlenmiş yöntemlerden birisidir. Temel Gösterge Yönteminde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Brüt gelir genel olarak net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşmakla birlikte satılmaya hazır menkul değerler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler satış karı/zararı ve olağanüstü gelirler hesaplamada hariç tutulmaktadır. Brüt gelirin hesaplanmasında 2004, 2005 ve 2006 yıllarına ait gelir tabloları ve gerektiğinde mizanlar kullanılmış ve 3 yıllık ortalamalar alınmıştır.

b) Banka standart metot kullanmamaktadır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11)

a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Banka, yabancı para risk yönetimi politikası çerçevesinde önemli pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle, Banka'da önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmakta olup ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla kullandırılmaktadır.

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

Söz konusu işlemlerin hacmi bilanço büyüklüğü göz önüne alındığında oldukça düşüktür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11) (devam ediyor)****c) Yabancı para risk yönetim politikası:**

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan Dolar ve Euro'da likidite ve faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile DTH'ların tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

ç) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 JPY
24.09.2007	1.2200	1.7146	1.0586	0.23066	0.18754	1.0395	1.2173	0.22113	2.4667	0.32663	1.0609
25.09.2007	1.2261	1.7310	1.0631	0.23187	0.18789	1.0483	1.2229	0.22186	2.4725	0.32786	1.0690
26.09.2007	1.2165	1.7159	1.0646	0.23052	0.18616	1.0394	1.2083	0.22107	2.4522	0.32527	1.0530
27.09.2007	1.2085	1.7065	1.0645	0.22939	0.18519	1.0310	1.2058	0.22060	2.4438	0.32322	1.0452
28.09.2007	1.2080	1.7189	1.0690	0.23056	0.18692	1.0350	1.2141	0.22272	2.4601	0.32308	1.0515

d) Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	JPY
1.2548	1.7417	1.0616	0.23422	0.18802	1.0586	1.2218	0.22286	2.5338	0.33500	1.0909

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11) (devam ediyor)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP ¹	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,454,657	35,329	120	12,588	1,502,694
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,133,408	1,386,487	748	412,021	2,932,664
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	36,271	54,037	-	70	90,378
Para Piyasalarından Alacaklar	3	-	-	1	4
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,418,686	2,803,789	-	8,686	7,231,161
Krediler ²	110,689	454,152	-	23,145	587,986
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	234,901	44,113	-	-	279,014
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	721,935	84	-	287	722,306
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	382	-	2,486	2,868
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	443	-	706	1,149
Diğer Varlıklar	18,342	3,979	-	5,000	27,321
Toplam Varlıklar	8,128,892	4,782,795	868	464,990	13,377,545
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	45,956	73,722	1	137,050	256,729
Döviz Tevdiat Hesabı	7,927,769	4,635,144	693	301,697	12,865,303
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	933	1,237	-	-	2,170
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	116,394	3,442	-	546	120,382
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	53,981	64,009	819	5,680	124,489
Toplam Yükümlülükler	8,145,033	4,777,554	1,513	444,973	13,369,073
Net Bilanço Pozisyonu	(16,141)	5,241	(645)	20,017	8,472
Net Nazım Hesap Pozisyonu ³	6,437	(27,115)	-	21,018	340
Türev Finansal Araçlardan Alacak	6,437	-	-	21,018	27,455
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27,115	-	-	27,115
Gayrinakdi Krediler	360,827	1,140,882	4,143	11,394	1,517,246
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	7,850,675	4,773,098	754	353,940	12,978,467
Toplam Yükümlülükler	7,851,129	4,757,043	885	342,197	12,951,254
Net Bilanço Pozisyonu	(454)	16,055	(131)	11,743	27,213
Net Nazım Hesap Pozisyonu ³	(13,685)	(9,427)	-	23,139	27
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	20,449	-	29,822	50,271
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13,685	29,876	-	6,683	50,244
Gayrinakdi Krediler	367,519	1,217,543	9,913	9,768	1,604,743

¹ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %18,29'u CHF, %59,28'i GBP ve kalan %22,43'ü diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %19,90'ı CHF, %62,93'ü GBP, %10,02'i DKK ve kalan %7,15'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

² Verilen kredilerin 1,114 Bin YTL karşılığı USD ve 937 Bin YTL karşılığı EUR bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

³ Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12)****a) Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:**

Varlıkların ve yükümlülüklerin faize duyarlılığı, yapılan çeşitli analizlerle periyodik olarak izlenmektedir.

b) Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın bilançosuna olumsuz etkilerinin ortadan kaldırılması amacıyla Aktif-Pasif komitesi faiz marjını devamlı olarak takip etmekte ve karlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Bu komite faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve azami faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

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

Banka cari yılda, pozisyonlarını yapısal olarak değiştirmesini veya önlem almasını gerektirecek boyutta faiz oranı riskiyle karşı karşıya kalmamıştır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 T.C. Merkez Bnk.	4,527,064	-	-	-	-	485,334	5,012,398
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,939,280	2,927	-	-	-	-	2,942,207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	737	32,857	225,155	389,921	192,216	377	841,263
Para Piyasalarından Alacaklar	1,752,520	-	-	-	-	-	1,752,520
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,922,919	699,457	15,796,909	1,548,671	9,247,858	74,663	29,290,477
Verilen Krediler	5,776,124	671,346	412,378	1,078,345	11,851,079	-	19,789,272
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,329,943	8,230,089	4,272	2,032	532,773	-	16,099,109
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,362,208	1,362,208
Toplam Varlıklar	24,248,587	9,636,676	16,438,714	3,018,969	21,823,926	1,922,582	77,089,454
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	955,349	2,416	-	-	-	-	957,765
Diğer Mevduat	51,167,114	9,648,287	1,541,266	2,241,288	72,562	-	64,670,517
Para Piyasalarına Borçlar	196,844	-	-	-	-	-	196,844
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	378,941	378,941
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	2,936	1,559	2,749	263	686	-	8,193
Diğer Yükümlülükler	220,046	-	-	-	2,493,914	8,163,234	10,877,194
Toplam Yükümlülükler	52,542,289	9,652,262	1,544,015	2,241,551	2,567,162	8,542,175	77,089,454
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	14,894,699	777,418	19,256,764	-	34,928,881
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28,293,702)	(15,586)	-	-	-	(6,619,593)	(34,928,881)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon							-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon							-
Toplam Pozisyon	(28,293,702)	(15,586)	14,894,699	777,418	19,256,764	(6,619,593)	-

* Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.

* Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,489,244 Bin YTL tutarındaki fonlar hesabının bakiyesi "1 Yıl ve Üzeri" sütununda, riski bankamıza ait olmayan fonlardan kullandırılmayan 220,246 Bin YTL tutarındaki bakiye 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.

* Ertelenmiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.

* Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

* Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12) (devam ediyor)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.70	2.33	-	12.93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.12	5.39	-	16.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.94	6.92	-	17.35
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.75	6.63	-	18.50
Verilen Krediler	4.87	6.25	-	21.60
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6.08	-	-	18.08
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	4.08	5.03	-	16.73
Diğer Mevduat	2.33	2.95	-	14.44
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.85
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.13	5.38	-	15.79

1 Tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12) (devam ediyor)**

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,281,452	-	-	-	-	875,910	5,157,362
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,989,515	-	-	2,851	-	-	3,992,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	234,940	149,254	734,603	1,034,542	379,839	1,506	2,534,684
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,629,159	9,037,493	2,835,469	512,372	4,213,089	67,701	24,295,283
Verilen Krediler	5,017,892	1,027,249	1,009,018	1,863,856	8,392,161	-	17,310,176
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	8,034,129	8,257,313	1,314	189,639	577,281	-	17,059,676
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,554,223	1,554,223
Toplam Varlıklar	29,187,087	18,471,309	4,580,404	3,603,260	13,562,370	2,499,340	71,903,770
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	233,673	6,054	-	-	-	-	239,727
Diğer Mevduat	45,141,425	10,476,941	1,409,749	2,313,668	71,392	-	59,413,175
Para Piyasalarına Borçlar	967,955	-	-	-	-	-	967,955
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	368,719	368,719
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11,298	600	2,030	-	711	-	14,639
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	2,914,209	7,985,346	10,899,555
Toplam Yükümlülükler	46,354,351	10,483,595	1,411,779	2,313,668	2,986,312	8,354,065	71,903,770
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,987,714	3,168,625	1,289,592	10,576,058	-	23,021,989
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,167,264)	-	-	-	-	(5,854,725)	(23,021,989)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(17,167,264)	7,987,714	3,168,625	1,289,592	10,576,058	(5,854,725)	-

- * Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- * Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,908,270 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi "1 Yıl ve Üzeri" sütununda gösterilmiştir.
- * Ertelemiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- * Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- * Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12) (devam ediyor)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.73	2.52	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.66	5.30	-	18.86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.72	8.56	-	16.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.54	7.33	-	20.74
Verilen Krediler	4.33	6.68	-	23.14
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar ²	6.00	-	-	20.33
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ¹	3.58	4.85	-	18.65
Diğer Mevduat	2.30	2.59	-	13.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.86
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ³	-	-	-	-

¹ Bankalar Mevduatındaki Yabancı Para faiz oranları ayrıık, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

² İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.

³ Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların faiz oranları tüm şubeler bazında ayrııştırılmadığından verilememiştir.

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13)

- a) **Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Banka'nın mevduatları geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir.

- b) **Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:**

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

- c) **Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün kuponlu kıymetlerden oluşması Banka'ya nakit akışı sağlamakta, bu yolla likidite açığını azaltabilmektedir. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak repo işlemlerinden de fon sağlanmakta, ancak bu işlemlerin hacmi oldukça sınırlı kalmaktadır.

- ç) **Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

Banka'nın temel kaynağı mevduat olup, fonlar menkul değerler cüzdanı, diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın en önemli nakit girişlerinin menkul değerler cüzdanı portföyü kaynaklı olması likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca bireysel krediler kapsamında kullanılan kredilerin dönem ödemeleri de Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada rol oynamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13) (devam ediyor)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)(2)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5,012,398	-	-	-	-	-	-	5,012,398
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak	40,573	2,898,707	2,927	-	-	-	-	2,942,207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	377	737	32,857	22,260	389,921	395,111	-	841,263
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,752,520	-	-	-	-	-	1,752,520
Satılmaya Hazır MD	-	119,350	337,844	507,978	2,709,068	25,541,574	74,663	29,290,477
Verilen Krediler	-	929,111	1,759,787	1,847,312	5,804,377	9,448,685	-	19,789,272
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,147,595	1,437,174	4,272	2,032	13,508,036	-	16,099,109
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	135,185	-	-	315	-	8,153	1,218,555	1,362,208
Toplam Varlıklar	5,188,533	6,848,020	3,570,589	2,382,137	8,905,398	48,901,559	1,293,218	77,089,454
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6,102	949,238	2,425	-	-	-	-	957,765
Diğer Mevduat	10,227,708	40,893,724	9,693,969	1,541,266	2,241,288	72,562	-	64,670,517
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	484	2,452	1,559	2,749	263	686	-	8,193
Para Piyasalarına Borçlar	-	196,844	-	-	-	-	-	196,844
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	378,941	-	-	-	-	-	-	378,941
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	261,668	943,189	-	137,529	-	2,949,014	6,585,794	10,877,194
Toplam Yükümlülükler	10,874,903	42,985,447	9,697,953	1,681,544	2,241,551	3,022,262	6,585,794	77,089,454
Likidite Açığı	(5,686,370)	(36,137,427)	(6,127,364)	700,593	6,663,847	45,879,297	(5,292,576)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,537,603	6,563,426	2,799,806	3,488,118	10,014,276	42,210,390	1,290,151	71,903,770
Toplam Yükümlülükler	12,094,416	35,424,796	10,483,699	1,638,061	2,313,663	3,369,732	6,579,403	71,903,770
Likidite Açığı	(6,556,813)	(28,861,370)	(7,683,893)	1,850,057	7,700,613	38,840,658	(5,289,252)	-

- (1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (2) Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.
- (3) Takipteki kredilerde özel karşılığı bulunmayan 70,821 Bin YTL diğer aktifler satırı dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (4) Yükümlülükler tablosunda Özkaynaklar, Diğer Yükümlülükler satırının Dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (5) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,489,244 Bin YTL tutarındaki fonlar hesabının bakiyesi "1 Yıl ve Üzeri" sütununda, riski bankamıza ait olmayan fonlardan kullanılmayan 220,246 Bin YTL tutarındaki bakiye 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16)

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	391,892	92,773	749,329	125,782
TCMB	3,117,812	1,409,252	2,953,160	1,328,976
Diğer	-	669	-	115
Toplam	3,509,704	1,502,694	3,702,489	1,454,873

1.a.1 Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin indirilmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Zorunlu Karşılık oranları Yeni Türk Lirası yükümlülükler için %6, yabancı para yükümlülükler için %11'dir. T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıklara Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ay sonları itibarıyla faiz tahakkuk ettirmektedir. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla zorunlu karşılık faiz oranları YTL için %12.93, USD için %2.33, EURO için %1.70'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3,005,474	-	2,856,030	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık(*)	112,338	1,409,252	97,130	1,328,976
Toplam	3,117,812	1,409,252	2,953,160	1,328,976

(*) Yurtdışı şubelerimize ait 19,444 Bin YTL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir. (Önceki Dönem: 17,764 Bin YTL)

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır.

a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1	-	1	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1	-	1	-

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	73	-	-
Swap İşlemleri	-	6	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	79	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	9,543	2,932,664	1,055,416	2,936,950
Yurtiçi	-	60,424	476,270	56,533
Yurtdışı	9,543	2,872,240	579,146	2,880,417
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	9,543	2,932,664	1,055,416	2,936,950

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	29,227,807	24,232,352
Borsada İşlem Gören	28,260,153	20,653,451
Borsada İşlem Görmeyen	967,654	3,578,901
Hisse Senetleri	78,503	68,377
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	78,503	68,377
Değer Azalma Karşılığı (-)	15,833	5,446
Toplam	29,290,477	24,295,283

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	129,887	-	109,005	-
Toplam	129,887	-	109,005	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	13,433,429	988	1,529	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	135	-
İhracat Kredileri	620,333	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	205,366	-	-	-
Yurtdışı Krediler	50,041	-	-	-
Tüketici Kredileri	8,527,309	-	116	-
Kredi Kartları	361,084	-	16	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3,669,296	988	1,262	-
İhtisas Kredileri	5,778,787	10,194	617	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	563,728	-	-	-
Toplam	19,775,944	11,182	2,146	-

* Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sisteminden ayrıştırılamamıştır.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	525,656	7,829,311	8,354,967
Konut Kredisi	1,723	3,253,370	3,255,093
Taşıt Kredisi	2,402	184,387	186,789
İhtiyaç Kredisi	521,516	4,391,554	4,913,070
Diğer	15	-	15
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	146	146
Konut Kredisi	-	146	146
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	156	333	489
Konut Kredisi	-	256	256
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	156	77	233
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	341,796	-	341,796
Taksitli	35,273	-	35,273
Taksitsiz	306,523	-	306,523
Bireysel Kredi Kartları-YP	479	-	479
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	479	-	479
Personel Kredileri-TP	2,684	100,414	103,098
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,669	99,905	102,574
Yurtdışı (**)	15	509	524
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	52	52
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	52	52
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	16,762	-	16,762
Taksitli	3,485	-	3,485
Taksitsiz	13,277	-	13,277
Personel Kredi Kartları-YP	12	-	12
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	69,197	-	69,197
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	956,742	7,930,256	8,886,998

(*) Tabloya 117,832 Bin YTL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştırılmadığından dahil edilememiştir.

(**) Tablodaki 524 Bin YTL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri 5-b) tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	90,348	729,038	819,386
İşyeri Kredisi	339	17,586	17,925
Taşıt Kredisi	2,569	67,591	70,160
İhtiyaç Kredisi	87,440	643,861	731,301
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	220	-	220
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	220	-	220
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,039	-	2,039
Taksitli	9	-	9
Taksitsiz	2,030	-	2,030
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12	-	12
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	92,619	729,038	821,657

(*) Yukarıdaki tabloda tahakkuk ve reeskont ayrıştırması yapılmadığından bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	19,175,503	16,874,825
Yurtdışı Krediler	50,041	45,001
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	563,728	390,350
Toplam	19,789,272	17,310,176

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	44,978	63,038
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	44,978	63,038

(*) Tabloya tahakkuk ve reeskont tutarları ilave edilememiştir.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	98,514	73,607
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	42,418	34,268
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	148,370	150,653
Toplam	289,302	258,528

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	3,371	1,918	5,893
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,251	1,669	4,456
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,120	249	1,437
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	4,185	1,925	5,603
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,230	1,925	4,422
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,955	-	1,181

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	93,940	37,520	188,293
Dönem İçinde İntikal (+)	142,852	5,447	8,345
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	25,203	15,997
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	27,790	11,765	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	79,677	10,809	26,837
Aktiften Silinen (-)	-	-	596
Dönem Sonu Bakiyesi	129,325	45,596	185,202
Özel Karşılık (-)	98,509	42,604	148,189
Bilançodaki Net Bakiyesi	30,816	2,992	37,013

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	50	3,202	4,268
Özel Karşılık (-)	50	3,202	4,268
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	43	3,414	4,973
Özel Karşılık (-)	43	3,414	4,973
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama :

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	196,872	-	967,833	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	196,872	-	967,833	-

a.2) Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	4,488,249	518,898	3,149,269	569,233
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,488,249	518,898	3,149,269	569,233

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	16,095,139	17,056,497
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	16,095,139	17,056,497

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devam ediyor)

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16,099,109	17,059,676
Borsada İşlem Görenler	202,997	-
Borsada İşlem Görmeyenler	15,896,112	17,059,676
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	16,099,109	17,059,676

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	17,059,676	21,867,056
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(58,535)	206,978
Yıl İçindeki Alımlar	-	83,138
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(902,032)	(5,097,496)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	16,099,109	17,059,676

İmar Bankası mudilerine yapılacak ödemeler karşılığı olarak Hazine Müsteşarlığı'na transferi yapılan ve Bankamızın Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler portföyünde kayıtlı menkul kıymetler Ocak 2007 itibarıyla tamamen itfa olmuş ve ödemeleri gerçekleştirilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebeplerine ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in "Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu" başlıklı 5. maddesinin 5. fıkrası "Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir." hükmü gereğince Banka iştiraklerini konsolide etmemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

7.a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net): (devam ediyor)

1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	15.00
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12.50	17.98
3	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	11.11	9.09
4	Bileşim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66.67	52.50
5	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	62.50	36.60
6	Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	5.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	360,795	89,259	20,374	14,789	9,209	2,611	(361)	-
2	13,217	10,571	3,897	711	-	934	(204)	-
3	18,031	14,614	1,950	1,351	-	2,345	2,114	-
4	11,669	6,932	1,056	297	63	4,181	2,844	-
5	8,227	3,174	61	265	107	312	324	-
6	5,441	5,416	5	573	5	441	-	-

- İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ve Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'ye ait bilgiler 30 Haziran 2007 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmış olup, önceki dönem kar/zararına ait bilgi ise bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2006 tarihli mali tablolarından alınmıştır.
- Arap Türk Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler 30 Haziran 2007 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır.
- Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'ne ait bilgiler 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolarından alınmıştır.
- Yukarıda belirtilen iştirakler dışındaki diğer iştiraklere ait bilgiler, iştiraklerin 30 Eylül 2007 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/ zarar rakamları 30 Eylül 2006 tarihli bilgileri içermektedir.
- İştirakimiz Tasfiye Halinde Mepasan A.Ş.'nin 14 Nisan 2007 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısından sonra tasfiyesine başlanmış ve Bankamız payına isabet eden 207 bin YTL 27 Ağustos 2007 tarihinde Bankamıza ödenmiştir.
- Bileşim A.Ş.'deki %25 oranındaki Banka'nın doğrudan sermaye payı, söz konusu şirketin Bankamız Personel Vakfına ait %20 oranındaki hisse payının 1,975 bin YTL karşılığında 11 Temmuz 2007 tarihinde satın alınması ile %45 oranına çıkmıştır.

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in "Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu" başlıklı 5. maddenin 5. fıkrası hükmü gereğince Banka iştiraklerini konsolide etmediğinden bu bölüme ait tablolar hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebeplerine ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddenin 5. fıkrası “Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.” hükmü gereğince Banka bağlı ortaklıklarını konsolide etmemiştir.

1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	50.00
2	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	62.00
3	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	60.00	65.44
4	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/ALMANYA	100.00	100.00
5	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/BOSNA HERSEK	100.00	100.00
6	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/RUSYA	100.00	99.70
7	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma-Atı/KAZAKİSTAN	100.00	93.88

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	212,898	74,502	385	201	-	10,276	9,037	-
2	52,279	48,633	715	4,157	3,748,772	6,707	4,338	-
3	6,138	5,664	50	906	31,088	1,491	1,201	-
4	586,870	254,773	2,023	13,304	6,296	2,402	3,873	-
5	120,014	55,604	6,388	6,442	243	2,266	3,000	-
6	23,159	11,234	3,503	722	568	84	(222)	-
7	94,497	28,447	7,069	3,319	571	2,546	1,859	-

- Ortaklıkların borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. 'ne ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.
- Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2007 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2006 tarihli bilgileri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devam ediyor)

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddenin 5. fıkrası hükmü gereğince Banka bağlı ortaklıklarını konsolide etmediğinden bu bölüme ait tablolar hazırlanmamıştır.

9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar ¹	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ²	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
TURKMEN -TURKISH COM.BANK	3,683	3,683	16,480	5,737	499	1,757	981
UZBEKİSTAN-TURKISH BANK	3,774	3,774	16,208	26,592	1,128	2,341	1,228
AZERBAYCAN-TÜRKİYE BİRGE SEHİMDAR KOMMERSİYA BANK	7,323	7,960	32,576	19,346	926	6,285	4,062
Toplam	14,780	15,417	65,264	51,675	2,553	10,383	6,271

¹ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler 30 Eylül 2007 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

² Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın konsolide edilmeme nedenleri ile Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddenin 5. fıkrası “Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.” hükmü gereğince Banka birlikte kontrol edilen ortaklıklarını konsolide etmemiştir.

Konsolide olmayan finansal tablolarda Banka birlikte kontrol edilen ortaklıklarını elde etme maliyeti ile muhasebeleştirmekte ve dönem sonları itibarıyla hesaplanan muhtemel değer düşüş karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

14. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

14. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi aktifi	109,450	92,364
Ertelenmiş vergi pasifi	5,659	5,059
Net ertelenmiş vergi aktifi	103,791	87,305
Net ertelenmiş vergi gelir/gideri	16,520	(88,251)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı	75,260	64,444
Kısa vadeli çalışan hakları	15,760	12,240
Diğer serbest karşılıklar	10,031	10,031
Sabit kıymetler	(1,790)	(2,037)
Diğer	4,530	2,627
Net ertelenmiş vergi varlığı	103,791	87,305

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	87,305	95,071
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	(9,507)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	16,520	(78,744)
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	16,520	(88,251)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(34)	80,485
Ertelenmiş Vergi Aktifi	103,791	87,305

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklama:

Diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)

1. a) Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

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	2,730,996	-	4,491,331	24,667,472	2,216,647	324,700	301,577	-	34,732,723
Döviz Tevdiat Hesabı	2,480,189	-	3,076,886	3,637,821	817,733	256,136	2,597,739	-	12,866,504
Yurtiçinde Yer. K.	2,409,480	-	2,975,537	3,343,217	774,108	249,408	2,325,147	-	12,076,897
Yurtdışında Yer. K.	70,709	-	101,349	294,604	43,625	6,728	272,592	-	789,607
Resmî Kur. Mevduatı	3,432,562	-	1,050,326	1,894,966	36,748	84,532	3,695	-	6,502,829
Tic. Kur. Mevduatı	1,017,120	-	1,655,989	2,127,783	106,568	28,596	1,231	-	4,937,287
Diğ. Kur. Mevduatı	612,523	-	319,010	3,659,835	1,002,604	22,735	13,590	-	5,630,297
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	6,111	-	950,115	2,416	-	-	-	-	958,642
TCMB	2,765	-	1,570	-	-	-	-	-	4,335
Yurtiçi Bankalar	1,990	-	927,562	-	-	-	-	-	929,552
Yurtdışı Bankalar	1,356	-	20,983	2,416	-	-	-	-	24,755
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,279,501	-	11,543,657	35,990,293	4,180,300	716,699	2,917,832	-	65,628,282

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Mevduat Faiz Reeskontları	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,399,477	-	3,230,930	20,928,344	1,963,372	235,974	1,328,782	-	329,058	30,415,937
Döviz Tevdiat Hesabı	2,640,004	-	3,310,759	2,965,923	843,387	27,375	2,606,833	-	52,651	12,446,932
Yurtiçinde Yer.K.	2,575,125	-	3,225,624	2,750,076	800,336	25,348	2,356,795	-	-	11,733,304
Yurtdışında Yer.K.	64,879	-	85,135	215,847	43,051	2,027	250,038	-	-	660,977
Resmî Kur. Mevduatı	4,077,339	-	372,506	1,701,095	31,048	698	1,883	-	20,615	6,205,184
Tic. Kur. Mevduatı	998,176	-	840,713	2,523,423	254,073	105,556	4,508	-	37,721	4,764,170
Diğ. Kur. Mevduatı	1,438,990	-	425,720	3,073,489	483,077	64,381	32,877	-	62,418	5,580,952
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	10,853	-	220,674	3,000	4,954	-	-	-	246	239,727
TCMB	6,766	-	6,357	-	-	-	-	-	-	13,123
Yurtiçi Bankalar	2,215	-	182,416	3,000	1,000	-	-	-	-	188,631
Yurtdışı Bankalar	1,862	-	31,901	-	3,954	-	-	-	-	37,717
Katılım Bankaları	9	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Toplam	11,564,839	-	8,401,302	31,195,274	3,579,911	433,984	3,974,883	-	502,709	59,652,902

(*) Tabloda 502,709 Bin YTL'lik mevduat faiz reeskontu mevduat türlerine göre ayrıştırılabilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

b) Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin olarak :

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	22,000,172	20,025,273	12,592,283	9,164,179
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,510,486	6,637,945	3,201,779	3,159,108
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar(*)	162,480	154,569	11,053	69,545
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Bulgaristan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile, Sofya'nın 7,878 Bin YTL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamamıştır (31 Aralık 2006: 6,677 Bin YTL).

Bakanlar Kurulu'nun 29.12.2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Bankamızca ödenmesi nedeniyle Bankamız nezdinde açılan vadesiz ve vadeli hesaplar toplamı olan 7,413 Bin YTL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 07.11.2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin YTL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 429,259 Bin YTL dahil edilmiştir.

2) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/ gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama:

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem ¹	Önceki Dönem ²
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	4,877	168,588
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

¹ Yurtdışı şubelerde bulunan tasarruf mevduatının 22,109 Bin YTL tutarındaki kısmı New York Şubesine ait olup, yukarıdaki tabloya reeskont tutarları dahil edilememiştir.

² Önceki döneme ait tutarın 154,171 Bin YTL tutarındaki kısmı New York Şubesine aittir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) 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	-	72	-	-
Swap İşlemleri	-	8	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	80	-	-

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	6,023	1,543	11,746	2,213
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	627	-	680
Toplam	6,023	2,170	11,746	2,893

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5,539	1,543	11,259	2,213
Orta ve Uzun Vadeli	484	627	487	680
Toplam	6,023	2,170	11,746	2,893

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler :

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Banka'nın ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili olarak; mal bedeli, KDV ve diğer harcamalar toplamı anapara olarak değerlendirilir iken, 20 Eylül 2005 tarihinden itibaren Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. tarafından malın satıcıdan alınmasında tahakkuk eden KDV, anılan firma tarafından kiralama yapılması dolayısıyla tahakkuk ettirilen KDV ve her sözleşme için ödenen noter tasdik ücreti peşin olarak ödenmektedir.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	1,923	1,895
1-4 Yıl Arası	4,652	4,470	2,357	2,260
4 Yıldan Fazla	-	-	1,784	1,784
Toplam	4,652	4,470	6,064	5,939

(*) Cari dönemde finansal kiralama işlemlerinden doğan borçların kalan vadeleri ayrıştırmadığından yukarıdaki tablo sözleşmede belirtilen vadeleri ifade etmektedir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	129,195	108,131
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	102,847	77,510
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	645	741
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,905	3,955
Diğer	21,798	25,925

b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları :

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde verilmemiştir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	399,712	348,627

Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 393,657 Bin YTL tutarındaki kısmını, Banka'nın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Nema Kredileri ve Fon Kaynaklı krediler hariç toplam krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranının %3 olarak belirlenmesi nedeniyle ayrılan ilave karşılık tutarı oluşturmaktadır.

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 564 Bin YTL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 5,500 Bin YTL, Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince 393,657 Bin YTL, Banka'nın aidat yükümlülükleri için 50,153 Bin YTL ve diğer 957 Bin YTL olmak üzere toplam 450,831 Bin YTL Bilançoda Diğer Karşılıklar kaleminde göstermiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

3) Banka Çalışanlarının emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun (SSK) geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/11345 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve belirtilen oran olan % 10.24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'inci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için kaynak aktaramayacaklarını hüküm altına alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	322,221	288,182
Dönem içinde ödenen	(14,230)	(33,154)
Dönem gideri	68,309	67,193
Toplam	376,300	322,221

Banka, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 78,800 Bin YTL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 137,448 Bin YTL'dir. (2006 yılı: 226,371 Bin YTL'dir.)

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	106,502	90,995
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	248	226
BSMV	17,351	15,788
Kambiyo Muameleleri Vergisi	348	603
Ödenecek Katma Değer Vergisi	667	686
Diğer	17,762	18,880
Toplam	142,878	127,178

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19	15
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	30	25
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	18	31
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	22	41
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	4	3
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	3	4
İşsizlik Sigortası-Personel	46	45
İşsizlik Sigortası-İşveren	90	88
Diğer	8	11
Toplam	240	263

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 5,659 Bin YTL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 103,791 Bin YTL ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,221,978
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 30 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar ve BDDK'nın 26 Ocak 2007 tarih 1078 sayılı yazısına istinaden ödenmemiş sermayenin tamamı 8 Şubat 2007 tarihinde ödenmiş hale getirilmiştir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
8 Şubat 2007	278,022	-	278,022	-

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında 2005 yılı faaliyet karından Hazine lehine tahakkuk eden net temettü tutarından Banka'nın ödenmemiş sermayesinin mahsup edilerek bakiyesinin Hazine'ye yatırılması kararlaştırılmıştır. Bu kapsamda 278,022 Bin YTL Hazine'ye aktarılmayıp Banka bünyesinde bırakılmış ve BDDK'nın 26 Ocak 2007 tarih 1078 sayılı yazısına istinaden 8 Şubat 2007 tarihinde ödenmemiş sermayenin tamamı ödenmiş hale getirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devam ediyor)

e) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka'nın ödenmemiş sermayesinin tamamı 8 Şubat 2007 tarihinde ödenmiş hale getirilmiştir. Ayrıca, Banka'nın karlılık yapısı artarak devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı olarak özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	27,938	42,177	27,859	48,995
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	27,938	42,177	27,859	48,995

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

12. Azınlık haklarına ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”i kapsamında Banka konsolide finansal tablolar düzenlemediğinden azınlık haklarına ilişkin bilgilere yer verilmemiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	641,361	654,645
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	73,339	37,222
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	935,250	699,587
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	74,220	75,918
Diğer Cayılamaz Taahhütler	165,373	159,762
Toplam	1,889,543	1,627,134

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	1,846,660	1,940,920
Banka Kabülleri	1,966	5,351
Akreditifler	264,645	311,519
Toplam	2,113,271	2,257,790

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	36,829	33,641
Kesin Teminat Mektupları	978,330	960,737
Avans Teminat Mektupları	663,928	781,770
Gümrük Teminat Mektubu	7,834	11,330
Diğer Teminat Mektupları	159,739	153,442
Toplam	1,846,660	1,940,920

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18) (devam ediyor)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devam ediyor):

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	154,650	146,763
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	62,598	72,263
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	92,052	74,500
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,958,621	2,111,027
Toplam	2,113,271	2,257,790

2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	143,405	24.09	1,039,343	68.48	274,830	42.13	1,120,110	69.77
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,126	0.19	4,457	0.29	1,995	0.31	12,990	0.81
İmalat Sanayi	140,820	23.65	983,118	64.77	101,862	15.61	1,050,807	65.46
Elektrik, Gaz, Su	1,459	0.25	51,768	3.41	170,973	26.21	56,313	3.51
İnşaat	44,129	7.41	46,219	3.05	44,575	6.83	60,632	3.78
Hizmetler	373,761	62.75	125,694	8.28	294,395	45.12	117,649	7.33
Toptan ve Perakende Ticaret	127,227	21.36	38,871	2.56	101,965	15.63	8,666	0.54
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,994	0.50	82	0.01	2,568	0.39	17	0.00
Ulaştırma ve Haberleşme	42,954	7.21	12,821	0.84	20,027	3.07	19,886	1.24
Mali Kuruluşlar	136,209	22.87	69,546	4.58	114,920	17.61	84,616	5.27
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	300	0.05	0	0.00	557	0.09	126	0.01
Serbest Meslek Hizmetleri	39,194	6.58	1,768	0.12	32,621	5.00	190	0.01
Eğitim Hizmetleri	4,645	0.78	635	0.04	4,104	0.63	3,286	0.20
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,238	3.40	1,971	0.13	17,633	2.70	862	0.05
Diğer	34,209	5.74	306,511	20.19	38,636	5.92	306,963	19.12
Toplam	595,504	100.00	1,517,767	100.00	652,436	100.00	1,605,354	100.00

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18) (devam ediyor)

3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	593,215	1,517,767	2,289	-
Teminat Mektupları	593,215	1,251,156	2,289	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	1,966	-	-
Akreditifler	-	264,645	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	54,570	100,515
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,028	450
Swap Para Alım Satım İşlemleri	53,542	100,065
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	54,570	100,515
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	54,570	100,515

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18) (devam ediyor)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 641,361 Bin YTL olup, bilanço dışı taahhüt hesaplarında izlenmekte, lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda ise karşılıksız kalan kısım için 410 YTL'ye kadar ödeme yükümlülüğü doğabilecektir.

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Ancak, hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, herbirinin tutarı 100 Bin YTL ve üstü olan ve toplamı 123,786 Bin YTL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalara ilişkin mali tablolar üzerinde önemli bir etki yaratabilecek muhtemel bir hususa rastlanmamıştır.

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19)

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	2,197,729	24,013	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	900,337	14,119	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,261,316	9,894	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	36,076	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) II. Grup kredilerden alınan faizlere ilişkin ayırtırma yapılamamıştır.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2	-	1
Yurtiçi Bankalardan	14,757	638	7,841	4,430
Yurtdışı Bankalardan	45,734	97,761	6,454	77,358
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	775	-	-	-
Toplam	61,266	98,401	14,295	81,789

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,248	1,236

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19) (devam ediyor)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,507	303	989	66
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,507	229	989	49
Yurtdışı Bankalara	-	27	-	17
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	47	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	5	-
Toplam	1,507	303	994	66

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	112	134

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

ç) 1) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	208,064	370,298
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	56,451	70,561
Türev Finansal İşlemlerden	1,041	156
Diğer	55,410	70,405
Kambiyo İşlemlerinden Kar	151,613	299,737
Zarar (-)	92,960	325,815
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,491	3,708
Türev Finansal İşlemlerden	1,186	3,441
Diğer	305	267
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	91,469	322,107

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19) (devam ediyor)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilenler ile aktiflerin vadeli satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. a) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	84,594	43,521
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	74,188	39,324
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,115	3,404
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2,291	793
Genel Karşılık Giderleri	27,951	23,214
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	55,468	107,717
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,057	4,020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	443	3,915
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,614	105
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	196	402
İştirakler	172	344
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	24	58
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	100	165
Toplam	173,366	179,039

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19) (devam ediyor)

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	593,074	570,992
Kıdem Tazminatı Karşılığı	54,079	24,901
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	29,650	32,029
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	983	860
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	159,718	137,476
Faaliyet Kiralama Giderleri	16,661	13,987
Bakım ve Onarım Giderleri	21,315	19,281
Reklam ve İlan Giderleri	6,866	2,368
Diğer Giderler	114,876	101,840
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6,673	3,853
Diğer	239,608	359,872
Toplam	1,083,785	1,129,983

8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19) (devam ediyor)

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla toplam 474,958 Bin YTL tutarındaki vergi karşılığının 491,478 Bin YTL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 16,520 Bin YTL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'nci maddesi gereğince ara dönemde açıklanmamıştır.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı :

Bilanço tarihi itibarıyla mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmin bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Ekli mali tablolar konsolide olmadığından azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (22)

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	437,881	277,448	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	459,958	258,352	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,248	-	-	-	-	-

(*)Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılmamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	262,348	539,309	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	437,881	277,448	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,236	-	-	-	-	-

(*) Reeskont tutarları ayrıştırılmadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.

c) 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın 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
Mevduat						
Dönem Başı	26,221	27,574	-	-	-	-
Dönem Sonu	24,251	26,221	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	112	134	-	-	-	-

(*) Reeskont tutarları ayrıştırılmadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.

2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

3) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine Genel Müdür Yardımcılarına ve Daire Başkanlarına ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maaş	1,054	1,123
Temettü ve Ek Ödemeler	1,354	1,354
Toplam	2,408	2,477

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (24.1)

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2007 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (24.2)

Bulunmamaktadır.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

İsmail Erdal MAZLUM
Genel Muhasebe ve
Raporlama
Daire Başkanı