

**Habib Bank Limited İstanbul,
Türkiye Merkez Şubesi**



2006 Faaliyet Raporu

**HABİB BANK LTD. İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ
ŞUBESİ'NİN 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YILLIK FAALİYET RAPORU**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe göre hazırlanan 2006 Yılı Faaliyet Raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ
- 31 ARALIK 2006 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan tablolar ile bunlara ilişkin açıklamalar Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak hazırlanarak ilişikte sunulmuştur.

Ayşe Şebnem TURKAY	Jamshed Khan	Sedat Sami SUCU	Kafiye SEFER	Haluk ÇAKAR
Genel Müdür	Operasyon Müdürü	Muhasebe Müdürü	Finansal Kontrol Müdürü	İç Kontrol Müdürü

YILLIK FAALİYET RAPORU
UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Habibbank Limited İstanbul Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Habibbank Limited İstanbul Şubesi 'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Habibbank Limited İstanbul Şubesi 'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet müdürler kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
25 Mayıs 2007

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

BÖLÜM 1

GENEL BİLGİLER

İLETİŞİM BİLGİLERİ

Adres : Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok. No:12 80222 Şişli-İstanbul

Telefon : 212 246 02 20-23

Faks : 212 234 0807

E-Site : www.habibbank.com.tr

İrtibat E-Posta : hbl.istanbul@habibbank.com.tr

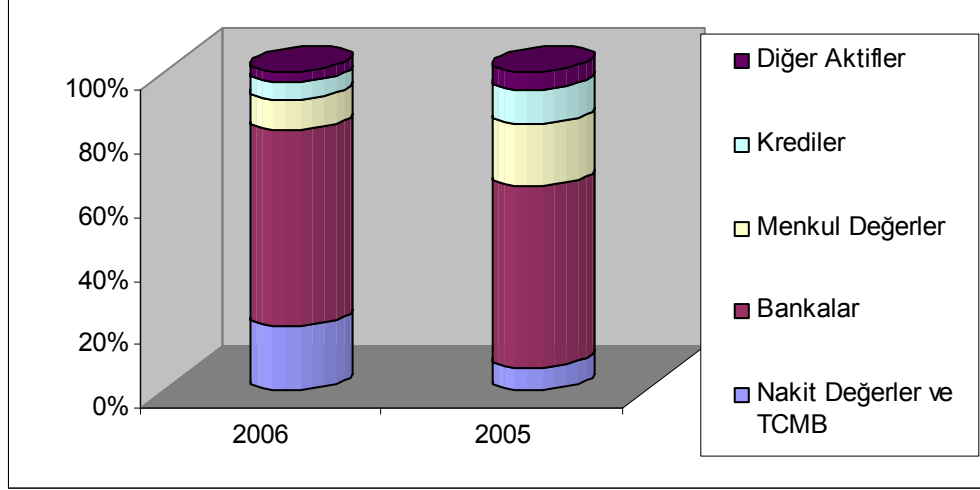
A) Döneme ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler:

AKTİFLER (000 YTL)	2006	2005	Artış
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8,492	1,839	361.77%
Bankalar ve Mali Kuruluşlar	26,369	14,467	82.27%
Menkul Değerler	4,255	5,037	-15.53%
Krediler	2,329	1,605	45.11%
Takipteki Krediler (Net)	0	1,146	100.00%
Sabit Kıymetler	1,245	1,376	-9.52%
Diğer Aktifler	216	94	129.79%
AKTİF TOPLAMI	42,906	25,564	67.84%

PASİFLER (000 YTL)	2006	2005	Artış
Mevduat	1,229	975	26.05%
Alınan Krediler	31,036	12,297	152.39%
Karşılıklar	148	300	-50.67%
Diğer Pasifler	1,283	2,049	-37.38%
Ödenmiş Sermaye	2,833	2,833	0.00%
Geçmiş Yıllar Karı	2,169	2,700	-19.67%
Dönem Karı/Zararı	(691)	(531)	30.13%
Diğer Özkaynak	4,899	4,941	-0.85%
PASİF TOPLAMI	42,906	25,564	67.84%

GELİR TABLOSU (000 YTL)	2006	2005	Artış
Faiz Gelirleri	2,287	2,301	-0.61%
Faiz Giderleri	1,064	486	118.93%
Net Faiz Gelirleri	1,223	1,815	-32.62%
Faiz Dışı Gelirler	902	781	15.49%
Faiz Dışı Giderler	2,791	3,197	-12.70%
Kambiyo Kar/Zararı	-75	18	-516.67%
Vergi Karşılığı (±)	50	52	-3.85%
Net Kar Zarar	-691	-531	30.13%

AKTİFLER



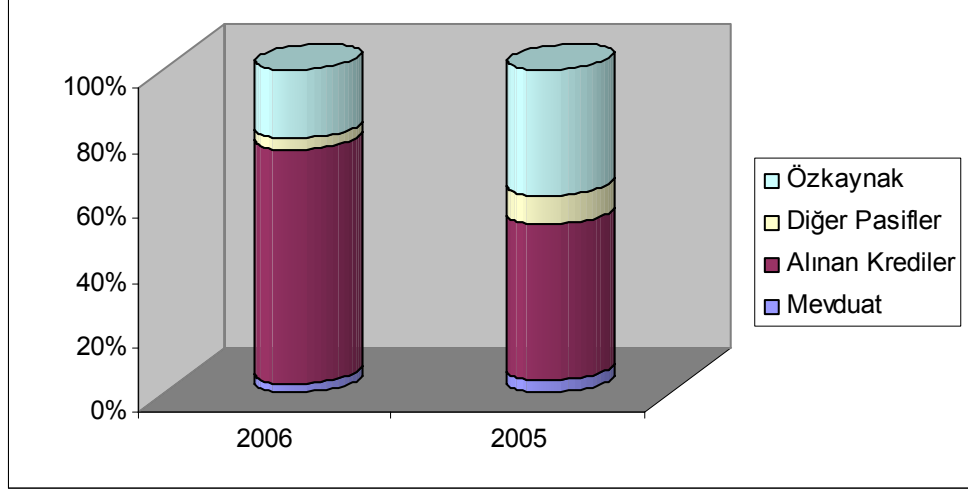
Aktiflerin %5'i kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin, 2006 yılında azalış göstermesinin nedeni mevcut sorunlu kredilerin tamamına %100 karşılık ayrılmasından kaynaklanmaktadır.

Banka'mızın menkul kıymetleri, TP ve yabancı para cinsinden devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Toplam aktiflerimizin %10'luk kısmını Menkul kıymetlerimiz oluşturmaktadır.

Aktiflerin %61'i ise Bankalardan oluşmaktadır. Bankalar hesabımızın 2006 yıl sonundaki bakiyesi 26,369 (Bin YTL) den oluşmaktadır. Bankalar hesabımızda 2005 yılına göre %82'lik artış meydana gelmiştir.

Nakit Değerler ve TCMB hesabımızda 2005 yılına göre büyük bir artış gözlenmekte ve toplam aktifler içerisindeki payı da %20'dir. Bu artışın en büyük nedeni bankamızın TCMB bünyesinde zorunlu karşılıklarına ilişkin bulundurmakla yükümlü olduğu bakiyeden kaynaklanmaktadır.

PASİFLER



Banka'mızın mevduat toplama fonksiyonu çok sınırlıdır. Ancak mevduatlarımız 2005 yılına göre %26'lık bir artış göstermiştir.

Aktif ve pasiflerdeki kalemlerin değişimi, yurtdışından alınan kredilerle açıklanabilir. Sağlanan kaynaklar ağırlıklı olarak yurtiçi bankalara plase edilmiş, kaynak maliyeti ile plasman geliri arasındaki marj bankamız tarafından gelir olarak değerlendirilmiştir.

Banka'mızın pasif büyüklüğünün %72'ini yurtdışı grup bankalarından, ülke limiti çerçevesinde alınan krediler oluşturmaktadır.

Bankamızın 2,833 (Bin YTL) olan mevcut ödenmiş sermayesi, 2007 yılı Mart ayında 30,000 (Bin YTL)'ye yükseltilmiştir.

Özkaynaklarımızın detayı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(000 YTL)	2006	2005	Artış
Ödenmiş Sermaye	2,833	2,833	0.00%
Geçmiş Yıllar Karı	2,169	2,700	-19.67%
Dönem Karı/Zararı	(691)	(531)	30.13%
Diğer Özkaynak	4,899	4,941	-0.85%
Toplam Özkaynak	9,210	9,943	-7.37%

GELİR TABLOSU



31 Aralık 2006 hesap döneminde net faiz geliri 1,223 YTL (2005: 1,815 YTL) ve net ücret ve komisyon gelirleri 259 YTL (2005: 215 YTL) gelir kalemleri içerisinde önemli bir yer tutmaktadırlar. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'mızın faiz gelirin en önemli kaynakları bankalardan ve menkul değerlerden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü yurtdışı bankalardan kullanılan kredilere ödenen faizler oluşturmaktadır.

Faiz dışı gelirlerin içerisindeki, net ücret ve komisyon geliri bankanın kullandığı gayri nakdi kredilerin (akreditifler ve teminat mektupları) komisyonlarından oluşmaktadır.

NAZIM HESAPLAR

(000 YTL)	2006	2005	Artış
Teminat Mektupları	5,964	5,177	15.20%
Akreditifler	3,868	4,574	-15.44%
Diğer Nazım Hesaplar	29,588	30,875	-4.17%
TOPLAM	39,420	40,626	-2.97%

SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU

	2006
Kredi Riskine Esas Tutar	10,915
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,225
Operasyonel Riske Esas Tutar	0
Özkaynak	9,094
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	74.91

B) Bankanın tarihsel gelişimi ve dönem içinde varsa ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri:

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Banka), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

C) Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 2,833 YTL'dir (2005: 2,833 YTL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Banka'nın sermayesinin %100'ü, merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

Banka'nın sermayesinde ve ortaklık yapısında dönem içinde herhangi bir değişiklik olmamakla beraber Banka mevcut ödenmiş sermayesini 2007, Mart ayında 30,000 (bin YTL)'ye yükseltmiştir.

D) Müdürler Kurulu, Üst Düzey Yöneticiler

Banka'nın yönetim organları müdürler kurulu, genel müdür ve yardımcılardır.

Müdürler kurulu:

Adı Soyadı	Görevi	Bankada Sahip Oldukları Pay
Ayşe Şebnem Turkyay	Müdürler Kurulu Başkanı	% 0
Mehmet Öztürk	Müdürler Kurulu Üyesi	% 0
Jamshed Khan	Müdürler Kurulu Üyesi	% 0
Haluk Çakar	Müdürler Kurulu Üyesi	% 0

Genel Müdür ve Yardımcıları

- Şebnem Turkyay, Genel Müdür
- Mehmet Öztürk, Genel Müdür Yardımcısı

E. Müdürler Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Türkiye ekonomisi 2002 yılından bu yana sürdürdüğü olumlu görünümünü, 2006 yılında da sürdürmüş ve son beş yıllık ortalama büyüme hızı %7,4 düzeyinde gerçekleşmiştir. Önceki dönemlere göre önemli bir değişiklik olarak cari işlemler açığının finansmanında, kısa vadeli sermaye hareketlerinin yerini doğrudan yatırımlar almıştır. Gelişmekte olan piyasalara duyulan ilginin artması, uygulanmakta olunan özelleştirme programı ve Türkiye'deki güven verici olumlu ortama bağlı olarak, yabancı yatırımcıların Türkiye'ye yönelmeleri bu önemli gelişmede rol oynamıştır.

Mayıs ve Haziran aylarında yaşanan dalgalanmaya bağlı olarak YTL'nin değer kaybetmesinin ve işlenmemiş gıda ve enerji fiyatlarındaki gelişmelerin etkisiyle fiyatlar üzerinde ortaya çıkan yukarı yönlü baskı yılın son çeyreğinde azalmış ancak 2006 yılında tüketici fiyatları yıllık artış oranı hedeflenenin çok üzerine çıkarak %9,65 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Finansal sektörü 2006 yılında Finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmanın olumsuz etkilerine rağmen büyüme eğilimini sürdürmüştür. Aralık 2006 itibariyle Türk finans sektörü toplam aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %20,2 artarak yaklaşık 565 milyar YTL seviyesine ulaşmıştır. Toplam 50 bankanın faaliyet gösterdiği bankacılık sektörünün toplam aktiflerinin GSYİH'ye oranı %86,7 düzeyine erişmiştir.

Habib Bank Limited İstanbul şubesi olarak 2006 yılında büyüme üzerine değil, mali bünyeyi güçlendirme üzerine odaklanılmış ve yıl sonu itibariyle tüm provizyonlar ayrılarak, 2007 ilk çeyreğinde beklenen sermaye artışı ile birlikte daha sağlam ve büyüme odaklı bir stratejiye geçiş için altyapı hazırlanmıştır. 2006 Bankamızın esas misyonu olan Türkiye ve Pakistan ticari ilişkilerine katkıda bulunmak, bankacılık işlemlerini kolaylaştırmak ve tarafların güvenle çalışmasına zemin hazırlamak gibi faaliyetlerimizin yeni ve eski müşterilerle sürdürülmesinin yaşandığı başarılı bir çalışma yılı olmuştur. Pakistan'da müteahhitlik hizmeti veren seçkin Türk şirketleri, Pakistan'dan tekstil başta olmak üzere çeşitli mal alımında faal olan ithalatçı firmalar, ve elektronik, demir çelik ve ısıtma soğutma sektörlerinde faaliyet gösteren orta-büyük ölçekli firmalar 2006 yılında Bankamızın hizmet verdiği müşteri grubunu oluşturmuştur.

2007 yılı Bankamız için artan sermaye ile birlikte istikrarlı ve temkinli büyümenin hedeflendiği bir yıl olacak, özellikle ticaret finansmanında daha atak ve rekabetçi bir politika izlenecektir. Senenin son çeyreğinde faaliyetlerimizi birden fazla kanaldan sürdürmenin fizibilitesinin yapıp planlanması hedeflerimiz arasındadır.

Bu vesileyle personelimize katkılarından dolayı teşekkür eder, 2007 ve gelecek yılların ülkemize ve Bankamız'a başarı getirmesini temenni ederim.

A.Şebnem Türkay
Genel Müdür

F. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Banka Türkiye’de sadece İstanbul şubesi ile faaliyet göstermektedir. Toplam çalışan sayısı 16’dır. Bankamız, Türkiye’de Şube Açan Yabancı Bankalar statüsünde olup faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Bankamız, 2006 yılında, Pakistan ve Türkiye arasındaki ticareti finanse etmeye devam etmiş, bunun yanı sıra orta-büyük ölçekli ulusal şirketlere gayri nakdi ve nakdi krediler açarak üretime katkıda bulunmuştur. Banka ticari bankalar arasında niş piyasa oyuncusu olarak hareket etmekte, Pakistan-Türkiye ticaretinden yaklaşık %17 pay almaktadır.

G. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme

Uygulamaları:

Şubemizin sunmakta olduğu hizmet ve ürünlerin çeşitliliğinde 2007 yılında önemli bir değişiklik öngörülmemektedir. Tek şubeli olarak faaliyetini sürdüren bankamızın 2007 yılında yine boyutlarıyla orantılı kurumsal risk olarak ve ağırlıklı olarak gayri nakdi kredilerini arttırarak büyümesi hedeflenmektedir. Yeni hizmet ile ürünlerin oluşturulmasına ilişkin faaliyetler Pakistan’da bulunan Genel Müdürlüğümüz bünyesinde yürütülmektedir. Ancak 2007 yılında ilave sermaye desteğiyle daha atak, ticaret ve kredi hacmini temkinli olarak genişletmeye yönelik pazarlama faaliyetlerine ağırlık verilecek ve organik büyümenin fayda-maliyet analizi yapılarak sonraki yıllarda atılacak adımlar tespit edilecektir.

BÖLÜM II

YÖNETİME VE KURUMSAL

YÖNETİM

UYGULAMALARINA İLİŞKİN

BİLGİLER

A. Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerinin Yöneticilerine ilişkin bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ayşe Şebnem Turkey	Müdürler Kurulu Başkanı – Genel Müdür	23.12.1999	Lisans	21 Yıl
Mehmet Öztürk	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı	04.07.2005	Lisans	16 Yıl
Jamshed Khan	Müdürler Kurulu Üyesi – Operasyon Müdürü	30.06.2006	Lisansüstü	17 Yıl
Haluk Çakar	Müdürler Kurulu Üyesi – İç Kontrol/ Risk Yönetimi Denetim Komitesi Başkanı	31.03.2006	Lisans	13 Yıl
İlker Zehir	Denetim Komitesi Üyesi Finansal Kontrol Md.Yrd.	11.7.2005	Lisans	13 Yıl

ŞEBNEM TÜRKAY

Eğitim: 1981 – 1985 Boğaziçi Üniversitesi / İşletme Bölümü
1987 – 1989 Boğaziçi Üniversitesi / M.B.A.

İş Deneyimi:

- Habib Bank - Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Başkanı 1999/...
- Strateji Araştırma ve Danışmanlık Ltd. - Yönetici Ortak -1998/1999
- Tekfen Menkul Kıymetler - Genel Müdür – 1997 / 1998
- Garanti Yatırım Bankası – Kıdemli Genel Md. Yardımcısı- 1996 / 1997
- Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi
 - Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yard.– 1992 / 1996
 - Kurumsal Finans 2.Müdür Yardımcısı– 1989 / 1992
 - Sermaye Piyasaları Yrd.Hazine Sorumlusu-1988 /1989
 - Yardımcı Hazine Sorumlusu – 1986 / 1988
 - İstanbul&Londra Şubeleri–Management Trainee- 1985 / 1986

JAMSHED KHAN

Eğitim: 2000 – Uluslararası İslam Üniversitesi, Islamabad– İşletme Master
1992 – İslamiyet Üniversitesi, Bahawalpur – İktisat Master
1989 – Pencab Üniversitesi, Bilim Lisansı

İş Deneyimi:

- Habib Bank Limited, İstanbul – Operasyon Müdürü – 2006 /
- Habib Bank Limited – Oman – Operasyon Müdürü - 2002 / 2006
- Habib Bank Limited – Islamabad– Kurumsal Şube – Departman Sorumlusu 1991 / 2002
- Habib Bank Limited – Eğitim Bölümü - 1990 / 1991

MEHMET ÖZTÜRK

Eğitim: 1981 – 1985 Gazi Üniversitesi / Kamu Yönetimi Fakültesi

İş Deneyimi:

- Habib Bank – Genel Müdür Yard. - 2005 / ...
- Puma Dış Ticaret Ltd.Şti. – Grup Finansman Müdürü – 2001 / 2005
- Site Bank İç Denetim Birim Müdürü – 2001
- Sitebank - Şube Müdürü - 1998 / 2000
- Osmanlı Bankası Şube Müdürü – 1989 / 1998
- T.Vakıflar Bankası – Mali Analist - 1988

HALUK ÇAKAR

Eğitim: 1984 – 1988 Dokuz Eylül Üniversitesi- İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi

İş Deneyimi:

- Habib Bank – İç Sistemler Müdürü, Den. Kom.Başkanı. - 2006 / ...
- Anadolu Bank A.Ş. – İç Kontrol Başkanı – 1998 / 2006
- Ulusal Bank - Uzman – 1997 / 1998
- Saudi American Bank - Uzman - 1992 / 1997

İLKER ZEHİR

Eğitim: 2003 - Anadolu Üniversitesi / İktisat Fakültesi

İş Deneyimi:

- Habib Bank – Fin.Kontrol Müdür Yrd., Den. Kom.Üyesi. - 2005 / ...
- Anadolu Finans Kurumu – Bütçe Rap.Uzmanı – 1998 / 2004
- Egebank – Şef Yrd. – 1993 / 1998

B. Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri

Bankamızın İstanbul şubesi bünyesinde İç Kontrol ve Risk Yönetiminden sorumlu müdür pozisyonu 31.03.2006 tarihi itibari ile “Haluk Çakar” tarafından yürütülmektedir. Bankamız bünyesinde Testiş birimi bulunmamakla birlikte, Merkez ofis Pakistan’dan her yıl Teftiş faaliyetini ifa etmek amacı ile bir ekip tayin edilmektedir ve Teftiş görevi bu ekip tarafından yapılmaktadır.

C. Kredi komitesi ve risk yönetimi kapsamında oluşturulan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyeler ile iç denetim ve kontrolden sorumlu yönetim kurulu üyesinin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler:

Bankamız bünyesinde mevcut komiteler ve üyeleri aşağıda yer almaktadır:

- **KREDİ KOMİTESİ:** Yeni kredi tahsis edilemesi, kredi iptal veya azaltmaları ile sorunlu kredileri görüşmek amacı ile gerektiğinde toplanır.
 - Şebnem Türkay – Başkan - Genel Müdür
 - Jamshed Khan – Üye – Operasyon Müdürü
 - Mehmet Öztürk – Üye – Krediler – Genel Müdür Yardımcısı

- **AKTİF-PASİF (ALCO) KOMİTESİ:** Aylık toplanır ve aylık olarak rapor üretir.
 - Şebnem Türkay – Başkan – Genel Müdür
 - Jamshed Khan – Üye – Operasyon Müdürü
 - Sedat Sami Sucu – Üye – Muhasebe Müdürü

- **DENETİM KOMİTESİ:** Her üç ayda bir toplanır ve rapor üretir.
 - Haluk Çakar – Başkan – İç Sistemler Sorumlusu
 - İlker Zehir – Üye – Finansal Kontrol Md. Yrd.

D. Yönetim Kurulu ve komite üyelerinin ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler:

Kredi ve Aktif Pasif Komiteleri belirlenen sıklıklarda başkan ve üyesinin devamlı ve eksiksiz katılımları ile toplantılarını gerçekleştirmiştir. Toplantılarda alınan kararlar raporlanmış, kararların sonuçları takip eden toplantılarda ele alınmıştır.

E. Genel Kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu:

Şube statüsünde olduğumuzdan bankamızda mevcut değildir.

F. İnsan Kaynakları Uygulamaları

Açık pozisyonlar için, pozisyonun gerektirdiği özellik, yetenek ve tecrübelerine göre adaylar seçilir. Sırası ile aday görüşmeleri, ilgili birim müdürü, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür tarafından yapılır. Uygun bulunan adaylar Genel Müdür'lüğe bildirilerek onay alınır. Sonuçları olumlu olan adaylar ile hizmet sözleşmesi yapılır.

Bankamızda performans değerlemesi yılda bir kez yapılmakta ve Genel Merkez'imizin bulunduğu Pakistan'a bu bilgiler iletilmektedir. Bu performans değerlendirmeleri neticesinde, uygun pozisyonun mevcut olması durumunda terfiler yapılmaktadır.

G. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla Yaptığı İşlemler

Banka Merkezi Pakistan Habib Bank Limited'in tamamına sahip olduğu bir şube statüsündedir. Bankanın ortakları %51 Aga Han Ekonomik Gelişim Fonu ile %49 Pakistan devletidir. Banka her iki ortak grubu ile iş/kredi ilişkisi içinde değildir. Banka Merkez veya diğer şubelerden yabancı para fonlama sağlamak ve zaman zaman kendisine Merkez veya şubelerden yönlendirilen akreditif ve garanti mektuplarına teyid ilave etmektedir. Ayrıca banka yabancı para hesaplarından en aktif olan ABD Doları ve Euro hesaplarının bir kısmını sırasıyla ABD ve Belçika'daki şubelerinde tutmaktadır. Bankanın Türkiye'de veya yurt dışında konsolidasyona tabi iştiraki bulunmamaktadır.

H. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

BÖLÜM III

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

A. Bağımsız denetçi görüşü:

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notlarının bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Müdürler Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

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

İstanbul,
16 Mart 2007

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

B. Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler:

Denetim Komitesi:

Müdürler Kurulu denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirilmesinde kendisine yardımcı olmak üzere iki görevlisini Denetim Komitesi üyesi olarak atamıştır.

Denetim Komitesi Müdürler Kurulu adına iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe sistemleri ile finansal verilerinin doğruluğunu ve bütünlüğünü korumak, bağımsız denetim kurumları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Müdürler Kurulu tarafından secilmesinde yeterli ön değerlendirmeleri yapmak, Müdürler Kurulu tarafından secilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli bir şekilde izlemekten, İç Sistemlerin işleyiş ve etkinliğinin sağlanması için gerekli tüm tedbirlerin alınmasından sorumludur. Denetim Komitesi iki üyeden oluşmaktadır.

Üye : Haluk Çakar
Görevi : Komite Başkanı
Üye Tanımı : Bağımsız Üye
Eğitim Durumu : Lisans

Üye : İlker Zehir
Görevi : Üye
Üye Tanımı : Bağımsız Üye
Eğitim Durumu : Lisans

Denetim Komitesi en az üç ayda bir olmak üzere yılda dört defa toplanır. İç Sistemler gözden geçirilerek gerek görülen durumlarda süreçler ve düzenlemeler yapılandırılır. Denetim Komitesi Görev ve Çalışma Esasları belirlenmiş, Müdürler Kurulu tarafından onaylanmıştır.

2006 Yılı İç Sistemler Faaliyetleri :

- Bilgi Sistemleri Denetimine uyum çalışmaları,
- Yazılı iç düzenlemelerin hazırlanması,
- Müdürler Kurulu'na hitaben hazırlanmış İç Sistemler Değerlendirme Raporları,
- Olağan Üstü Durum Merkezi ve İş Sürekliliği Planlaması faaliyetleri
- Bağımsız Denetim Firması ile koordinasyon,
- İç Kontrol'ün banka faaliyetlerinin parçası haline getirilmesi,
- Risklerin belirlenmesi ve yönetilmesi,

Faaliyetlerinden oluşmuştur.

Denetim Komitesi 2006 yılı değerlendirmesi:

2006 Yılında teminatlar, limit, onay ve uygunluk bakımından değerlendirilen kapsamlı krediler denetimi yapılmış ve raporu M¼d¼rler Kuruluna sunulmuştur. Ayrıca krediler kontrol mekanizmasının bir parçası haline getirilmiş ve tahsis aşamasında İç Kontrol'den geçmesi sağlanmıştır. İ D¼zenlemelere ¼nem verilerek birçok prosed¼r, y¼netmelik ve iş akışı gerçekleştirilmiştir. Yeni çıkan veya yenilenen Kanun ve Y¼netmeliklerde İ D¼zenlemelerin g¼ncellenmesi yapılmıştır. BT altyapı çalışmalarına ¼nem verilmiştir. Bu anlamda İş S¼reklilik Planı hayata geçirilmiştir. Kritik bilgilerin yedekleri alınarak g¼venli ortamlarda muhafazası sağlanmış, Olağan Üst¼ Durum Merkezi 2007 başında hayata geirilmış olacak şekilde hazırlanmıştır. Bu sayede bilgi g¼venlięi, bilginin erişimi ve bilginin doğruluğu sağlanmıştır. Kompleks bankacılık ¼r¼nlerinin olmayışı nedeni diğer bankalar kadar çeşitli risklere maruz kalınmamakla birlikte mevcut riskler tanımlanmış ve y¼netilir duruma gelmiştir. 2006 yılında İ D¼zenlemelere aykırı herhangi bir bulguya, usuls¼zl¼ęe rastlanmamıştır. İç Kontrol Mekanizmaları banka s¼relerinin değişmez bir parçası olarak yapılandırılmış banka b¼nyesinde işlevsel g¼rev ayırımı ve sorumluluklar paylaştırılmıştır. Mevcut sistemlerin etkinliği devamlı surette g¼zden geçirilmektedir. Banka içi iletişim kanalları sağlıklı işlemekte finansal verilerin doğruluğu ve uygunluğu g¼nl¼k olarak kontrol edilmektedir. Resmi makamlara yapılan raporlamalarda çapraz kontroller tesis edilmiştir.

C. Bağımsız denetim raporu ve mali tablolar

**Habib Bank Limited İstanbul
Türkiye Merkez Şubesi**

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

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

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

**HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ 31 ARALIK 2006
TARİHİ TİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok. No:12
80222 Şişli-İstanbul
Telefon : 212 246 02 20-23
Faks : 212 234 0807
E-Site : www.habibbank.com.tr
İrtibat E-Posta : hbl.istanbul@habibbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

16 Mart 2007

Ayşe Şebnem TURKAY	Mehmet ÖZTÜRK	Sedat Sami SUCU	Kafiye SEFER	Haluk ÇAKAR
Genel Müdür	İlgili Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü	Finansal Kontrol Müdürü	İç Kontrol Müdürü

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

Ad-Soyad / Ünvan : Kafiye SEFER / Finansal Kontrol Müdürü
Tel No : (0 212) 246 02 20
Fax No : (0 212) 234 08 07

BİRİNCİ BÖLÜM

	Genel Bilgiler	Sayfa No:
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgilerin hazırlanış şekli	3

İKİNCİ BÖLÜM

	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

	Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	31
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	31

BESİNCİ BÖLÜM

	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	58
IX.	Bilanço sonrası hususlar	58

ALTINCI BÖLÜM

	Diğer Açıklamalar	
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	59

YEDİNCİ BÖLÜM

	Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	60

1 Genel bilgiler

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

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Banka), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibariyle, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 2,833 YTL'dir (2005: 2,833 YTL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

Banka'nın çıkarılmış hisse senedi bulunmamaktadır

1.3 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar:

Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ayşe Şebnem Turkey	Müdürler Kurulu Başkanı – Genel Müdür	23.12.1999	Lisans	21 Yıl
Mehmet Öztürk	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı	04.07.2005	Lisans	16 Yıl
Jamshed Khan	Müdürler Kurulu Üyesi – Operasyon Müdürü	30.06.2006	Lisansüstü	17 Yıl
Haluk Çakar	Müdürler Kurulu Üyesi – İç Kontrol/ Risk Yönetimi Denetim Komitesi Başkanı	31.03.2006	Lisans	13 Yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinde payı yoktur.

1.4 Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Habib Bank Limited	2,833	100%	2,833	-

1.5 Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, Yeni Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Banka, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları banka adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.
- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.
- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.
- Banka adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.
- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.
- Banka işlerini devam ettirmek ya da Banka görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziye, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.
- Banka adına ya da Banka'nın herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.
- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğüne ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracılıarı tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

- Dövizle dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövizle dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.
- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.

2. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço – Aktif Kalemler
II.	Bilanço – Pasif Kalemler
III.	Nazım Hesaplar Tablosu
IV.	Gelir Tablosu
V.	Özkaynak Değişim Tablosu
VI.	Nakit Akım Tablosu
VII.	Kar Dağıtım Tablosu

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	61	8,431	8,492	33	1,806	1,839
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	-	-	-	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	5.1.3	4,258	22,111	26,369	5,879	8,588	14,467
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	2,590	1,665	4,255	2,112	1,652	3,764
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		2,590	1,665	4,255	2,112	1,652	3,764
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	5.1.5	2,031	298	2,329	1,430	1,321	2,751
6.1 Krediler		2,031	298	2,329	1,392	213	1,605
6.2 Takipteki Krediler		363	2,329	2,692	363	2,357	2,720
6.3 Özel Karşılıklar (-)		363	2,329	2,692	325	1,249	1,574
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.6	-	-	-	-	1,273	1,273
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	1,273	1,273
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.12	1,205	-	1,205	1,327	-	1,327
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	40	-	40	49	-	49
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		40	-	40	49	-	49
XVI. VERGİ VARLIĞI	5.1.14	207	-	207	88	-	88
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		207	-	207	88	-	88
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15	-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	5.1.16	9	-	9	6	-	6
AKTİF TOPLAMI		10,401	32,505	42,906	10,924	14,640	25,564

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARI DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	44	1,185	1,229	44	931	975
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	520	30,516	31,036	-	12,297	12,297
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		296	744	1,040	288	764	1,052
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5.2.4	108	103	211	31	941	972
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	5.2.5	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.6	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	5.2.7	148	-	148	241	59	300
12.1 Genel Karşılıklar		26	-	26	37	59	96
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		98	-	98	90	-	90
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		24	-	24	114	-	114
XIV. VERGİ BORCU	5.2.8	32	-	32	25	-	25
14.1 Cari Vergi Borcu		32	-	32	25	-	25
14.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	5.2.9	-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.10	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAK LAR	5.2.11	8,988	222	9,210	9,685	258	9,943
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,833	-	2,833	2,833	-	2,833
16.2 Sermaye Yedekleri		4,677	222	4,899	4,683	258	4,941
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	222	222	6	258	264
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		4,677	-	4,677	4,677	-	4,677
16.3 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		1,478	-	1,478	2,169	-	2,169
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		2,169	-	2,169	2,700	-	2,700
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		(691)	-	(691)	(531)	-	(531)
PASİF TOPLAMI		10,136	32,770	42,906	10,314	15,250	25,564

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
 31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
 Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
 (Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARI DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		466	9,389	9,855	1,079	8,672	9,751
I. GARANTİ VE KEFALETLER	5.3.1, 5.3.3	443	9,389	9,832	1,079	8,672	9,751
1.1. Teminat Mektupları		443	5,521	5,964	1,079	4,098	5,177
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		443	5,521	5,964	1,079	4,098	5,177
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	3,868	3,868	-	4,574	4,574
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3,868	3,868	-	4,574	4,574
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1, 5.3.3	23	-	23	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		23	-	23	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		23	-	23	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		6,840	22,725	29,565	5,375	25,500	30,875
IV. EMANET KIYMETLER		6,840	22,725	29,565	5,375	25,500	30,875
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		6,840	22,725	29,565	5,375	25,500	30,875
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7,306	32,114	39,420	6,454	34,172	40,626

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	2,287	2,301
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		236	450
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		46	32
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,384	1,045
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		621	774
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		547	368
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		74	406
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	1,064	486
2.1	Mevduata Verilen Faizler		17	15
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		645	471
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		402	-
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,223	1,815
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		259	215
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		259	215
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		259	215
4.1.3	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		-	-
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	(75)	18
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(75)	18
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	643	566
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		2,050	2,614
IX.	KARŞILIĞI (-)	5.4.6	1,159	1,049
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	1,632	2,148
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		(741)	(583)
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)	5.4.8	(741)	(583)
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	50	52
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		50	52
XVII.	VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)	5.4.10	(691)	(531)
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XVIII)	5.4.11	(691)	(531)
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.000244)	(0.000187)

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2006 ve 2005 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kırılı	Yasal Yedek Akçeler	Satıl Yedekleri	Ölçümlü Yedek Akce	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Yeni Değer Fonu	Yeni Değer Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artı Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																
(31/12/2005)																
I.	Dönem Başı Bakiyesi		2,833	4,677	-	-	-	-	-	-	451	2,249	-	-	303	10,513
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2,833	4,677	-	-	-	-	-	-	451	2,249	-	-	303	10,513
IV.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
6.1	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(531)	-	-	-	-	(531)
X.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(451)	451	-	-	-	-
10.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(451)	451	-	-	-	-
11.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4	Menkul Değer Değer Artışı Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		2,833	4,677	-	-	-	-	-	-	(531)	2,700	-	-	264	9,943
CARİ DÖNEM																
(31/12/2006)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,833	4,677	-	-	-	-	-	-	(531)	2,700	-	-	264	9,943
II.	Dönem İçindeki Değişimler	5.5.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)
V.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Dönem Net Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	(691)	-	-	-	-	(691)
X.	Kâr Dağıtım	5.5.3	-	-	-	-	-	-	-	-	531	(531)	-	-	-	-
8.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.5.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	531	(531)	-	-	-	-
XI.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Menkul Değer Değer Artışı Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6	Hisse Senedi İhraç	5.5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XIV+XV+XVI)		2,833	4,677	-	-	-	-	-	-	(691)	2,169	-	-	222	9,210

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle
Konsolide Olmayan Nakit Akım Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31/12/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(1,796)	1,067
1.1.1 Alınan Faizler		2,108	1,688
1.1.2 Ödenen Faizler		1,044	482
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		259	215
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(1,623)	565
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		28	160
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		767	1,186
1.1.8 Ödenen Vergiler		123	-
1.1.9 Diğer	5.6.1	(634)	107
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		13,025	3,858
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(6,696)	505
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		1,517	3,224
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3)	148
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		253	(588)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		18,672	522
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.6.1	(718)	47
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		11,229	4,925
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		850	2,585
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.6.2	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.6.3	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		14	99
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3	86
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,010	2,337
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,611	968
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,260	3,967
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer	5.6.1	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6.1	(260)	(1,445)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		11,819	6,065
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6.4	15,068	9,003
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6.5	26,887	15,068

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2006 ve 2005 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	31/12/2006	31/12/2005
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI/(ZARARI)	(741)	(583)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	50	52
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	50	52
A NET DÖNEM KÂRI/(ZARARI) (1.1-1.2)	(691)	(531)
1.3 Geçmiş Dönemler Karı /(Zararı) (-)	2,169	2,700
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,478	2,169
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE	0.000539	0.000784
3.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE (%)	-	-
IV HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE (%)	-	-

(*) Banka yönetimi rapor tarihi itibariyle, herhangi bir kar dağıtım kararı almamıştır.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Yeni Türk Lirası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar:

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca Raporlama Standartları'na uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, Raporlama Standartlarının ilk kez uygulanmasının sınıflama haricinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Düzeltmelerin etkisi önemsiz olduğu için 1 Ocak 2005 ve 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara uygulanmamıştır.

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/-d-5 sayılı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka bilançosunun pasif tarafı uzun vadeli krediler ağırlıklı olup, özellikle yabancı para ("YP") yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle herhangi bir türev işlemi bulunmamaktadır.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz, "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı" (TMS 39)'da belirlenen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran- iç verim) kullanılarak hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

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

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

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

3.6.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

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

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının “Etkin faiz oranı yöntemi” ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2006 tarihi itibari ile, Banka'nın herhangi bir satış ve geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

3.10 Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibari ile, Banka'nın herhangi bir satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımları satın alma bedellerini ifade eden 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir. Bilgisayar yazılımları için satın alımdan sonra yapılan harcamalar yazılımların orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini arttırmaya yönelik ise aktifleştirilmekte, aksi takdirde gider yazılmaktadır. Bu şekilde yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" (TMS 16) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Maddi Duran Varlık	Tahmini Ekonomik Ömür(Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer maddi duran varlıklar	5	20

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2006 tarihi itibari ile Banka'nın kiralayıcı olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faiz dışı gelirler" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

Hesaplama kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	31.12.2006	31.12.2005
İskonto Oranı	5.71%	5.49%
Beklenen Maas/Limit Artıs Oranı	5.00%	6.18%
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	6.25%	6.25%

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

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

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, cari yılda oluşan mali zarar tutarına gelecek kadar geçmiş yıllarda oluşmuş mali karlar için ödenmiş vergilerden, mükellefe herhangi bir iade yapılmaz".

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

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

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

“Doğrudan öz kaynaklara yansıtılan işlemler sonucu oluşan geçici farklılıkların vergi etkileri de ilgili özkaynak hesaplarında netleştirilerek yansıtılır”..

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde ana ortağı olan Habibbank ve onun şubelerinden kaynak temin etmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibari ile Banka’nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına, 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ ile, 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle başlanacaktır.

3.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %74.91'dir.

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

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

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

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	12,959	26,364	221	3,318
Nakit Değerler	49	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	7,265	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	26,261	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,178	-	-	-
Krediler	-	-	216	2,085
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,754	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	506	103	5	23
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1,205
Diğer Aktifler	207	-	-	5
Nazım Kalemler	509	2,041	2,698	456
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	509	2,041	2,698	456
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	13,468	28,405	2,919	3,774

4.1.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	10,915
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,225
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	-
Özkaynak	9,094
Özkaynak/(KRET+PRET) *100	74.91

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

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

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2,833
Nominal Sermaye	2,833
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	4,677
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	2,169
Net Dönem Kârı	-
Geçmiş Yıllar Kârı	2,169
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	24
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 (-)	691
Net Dönem Zararı	691
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	40
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	9,012
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	26
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	100
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	100
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	126
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	9,138
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	44
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	9,094

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

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Bankanın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler Genel Müdürlük onayı alınmak suretiyle değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın, dış ticaret finansmanı, işletme sermayesi kredisi ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri mevcuttur. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın toplam nakdi krediler portföyünün % 100'ü 7 müşterisinden olan alacağından oluşmaktadır. Bankanın toplam gayri nakdi krediler portföyünün % 100'ü 12 müşterisine ve 8 adet yurtdışı banka adına verilen garantilerden oluşmaktadır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 26 YTL'dir.

4.2.1 Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	40,982	2,769	6,800	-	(691)
Avrupa Birliği Ülkeleri	133	-	1,505	-	-
OECD Ülkeleri (1)	2	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	328	4	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	29,743	1,527	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	1,461	1,180			
Toplam	42,906	33,696	9,832	-	(691)
Önceki Dönem					
Yurtiçi	22,478	1,411	5,895	-	(531)
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,199	-	2,899	-	-
OECD Ülkeleri (1)	2	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	415	2,018	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	10,286	957	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	1,470	1,906			
Toplam	25,564	15,621	9,751	-	(531)

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

(2)Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	681	34	298	100	375	27	213	100
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	681	34	298	100	375	27	213	100
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	1,217	60	-	-	1,017	73	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	1,217	60	-	-	1,017	73	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	133	6	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,031	100	298	100	1,392	100	213	100

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Banka'nın sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Müdürler Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektiğinde revize etmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	59
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	39
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	98
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	1,225

Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	57	61	53	58	67	51
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	35	39	29	170	237	37
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	92	100	82	228	304	88

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 199 YTL'si bilanço açık pozisyonundan oluşmak üzere 199 YTL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır.

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.4056 YTL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	1.8515 YTL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2006	1.4222	1.8686
26 Aralık 2006	1.4198	1.8650
27 Aralık 2006	1.4192	1.8668
28 Aralık 2006	1.4131	1.8586
29 Aralık 2006	1.4056	1.8515

2006 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.4251 YTL, Avro döviz alış kuru 1.8816 YTL'dir.

4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Cari Dönem	AVRO	USD	YEN	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15	8,416	-	-	8,431
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	650	21,430	6	25	22,111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,665	-	-	1,665
Krediler*	298	66	-	-	364
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	963	31,577	6	25	32,571
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	367	816	-	2	1,185
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	654	29,862	-	-	30,516
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	744	-	-	744
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	325	-	-	325
Toplam Yükümlülükler	1,021	31,747	-	2	32,770
Net Bilanço Pozisyonu	(58)	(170)	6	23	(199)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	400	8,989	-	-	9,389
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	885	13,933	804	24	15,646
Toplam Yükümlülükler	927	13,519	802	2	15,250
Net Bilanço Pozisyonu	(42)	414	2	22	396
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	212	8,460	-	-	8,672

(*). Verilen kredi tutarı bilançodaki tutara ek olarak 66 YTL (2005: 1,006 YTL) tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod ve riske maruz değer (RMD) yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise haftalık bazda yerine getirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)":

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.	1,755	-	-	-	-	6,737	8,492
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	25,524	-	-	-	-	845	26,369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	517	291	276	1,506	1,665	-	4,255
Verilen Krediler	-	735	593	1,001	-	-	2,329
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,461	1,461
Toplam Varlıklar	27,796	1,026	869	2,507	1,665	9,043	42,906
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	338	-	-	119	-	772	1,229
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,040	1,040
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	30,517	519	-	-	-	-	31,036
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	9,601	9,601
Toplam Yükümlülükler	30,855	519	-	119	-	11,413	42,906
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	507	869	2,388	1,665	-	5,429
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,059)	-	-	-	-	(2,370)	(5,429)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,059)	507	869	2,388	1,665	(2,370)	-

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıkların 1,245 YTL'si maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan 207 YTL'si ertelenmiş vergi aktifinden, 9 YTL'si diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülüklerin 9,210 YTL'si özkaynaklardan, 211 YTL'si diğer yabancı kaynaklardan, 148 YTL'si karşılıklardan ve 32 YTL'si cari vergi borcundan oluşmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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.	1,805	-	-	-	-	34	1,839
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7,797	4,909	-	-	-	1,761	14,467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	127	1,553	2,084	-	3,764
Verilen Krediler	239	680	686	-	-	1,146	2,751
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	1,273	-	-	1,273
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,470	1,470
Toplam Varlıklar	9,841	5,589	813	2,826	2,084	4,411	25,564
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	58	-	69	-	-	848	975
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,052	1,052
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11,620	-	677	-	-	-	12,297
Diğer Yükümlülükler	118	-	-	-	-	11,122	11,240
Toplam Yükümlülükler	11,796	-	746	-	-	13,022	25,564
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5,589	67	2,826	2,084	-	10,566
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,955)	-	-	-	-	(8,611)	(10,566)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(1,955)	5,589	67	2,826	2,084	(8,611)	-

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıkların 1,376 YTL'si maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan, 88 YTL'si ertelenmiş vergi aktifinden, 6 YTL'si diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülüklerin 9,943 YTL'si özkaynaklardan, 972 YTL'si diğer yabancı kaynaklardan, 300 YTL'si karşılıklardan ve 25 YTL'si vergi borcundan oluşmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.60	5.48	-	18.09
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	11.75	-	19.71
Verilen Krediler	-	8.59	-	16.15
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.81	4.12	-	18.08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.02	5.05	-	15.00

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.00	4.24	-	17.68
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	11.75	-	15.47
Verilen Krediler	-	6.51	-	18.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	11.38	-	25.25
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.00	1.60	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.07	4.13	0.71	-

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

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	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6,737	1,755	-	-	-	-	-	8,492
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	845	25,524	-	-	-	-	-	26,369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	517	291	276	1,506	1,665	-	4,255
Verilen Krediler	-	-	735	593	1,001	-	-	2,329
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	1,461	1,461
Toplam Varlıklar	7,582	27,796	1,026	869	2,507	1,665	1,461	42,906
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	772	338	-	-	119	-	-	1,229
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	30,517	519	-	-	-	-	31,036
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,040	-	-	-	-	-	-	1,040
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	9,601	9,601
Toplam Yükümlülükler (**)	1,812	30,855	519	-	119	-	9,601	42,906
Likidite Açığı	5,770	(3,059)	507	869	2,388	1,665	(8,140)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2,435	9,207	5,589	813	2,826	2,084	2,610	25,564
Toplam Yükümlülükler	3,079	11,796	-	746	-	-	9,943	25,564
Likidite Açığı	(644)	(2,589)	5,589	67	2,826	2,084	(7,333)	-

(*) Dağıtılmayan kolonundaki diğer varlıkların tamamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktif tutarından oluşmaktadır.

(**)Dağıtılamayan kolonundaki diğer yükümlülükler diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	32,953	22,255	32,949	22,259
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26,369	14,467	26,359	14,461
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,255	3,764	4,255	3,764
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	1,273	-	1,276
Verilen krediler	2,329	2,751	2,335	2,758
Finansal Yükümlülükler	33,305	14,324	33,305	14,324
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1,229	975	1,229	975
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31,036	12,297	31,036	12,297
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,040	1,052	1,040	1,052

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

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

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

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına sınırlı miktarda alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

5 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.1.1 a) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14	35	7	27
TCMB	47	8,396	26	1,779
Diğer	-	-	-	-
Toplam	61	8,431	33	1,806

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	9	568	4	630
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	38	1,140	22	1,149
Diğer	-	6,688		
Toplam	47	8,396	26	1779

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

T.C Merkez Bankası hesabında diğer olarak gösterilen 6,688 YTL tutarındaki kalem aşağıda belirtilen cezai durumdan dolayı oluşmuştur:

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) 16 Ağustos 2004 tarihinde Banka'ya yazmış olduğu mektubunda, Banka'nın 10 Mayıs 2002 tarihinden 16 Ağustos 2004 tarihine kadar yurtdışı merkezinden kullandığı kredileri zorunlu karşılık ve disponibilite hesaplamalarında indirilecek kalemler arasında gösterdiğini ancak bu kredilerin 29 Mart 2002 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2002/1 ve Umumi Disponibilite Hakkında 2002/2 sayılı tebliğlerin 2'nci maddesine göre Zorunlu Karşılığa ve Disponibiliteye Tabi Yükümlülükler kapsamına girdiğinin tespit edildiğini belirtmiştir. TCMB 15 Şubat 2006 tarihinde Banka tarafından 10 Mayıs 2002 ile 30 Temmuz 2004 tarihleri arasındaki dönemde, ibraz edilmiş olan ZK100H raporlarının yeniden düzenlenmesini istemiş ve ilgili raporlar Banka tarafından hazırlanarak TCMB'ye gönderilmiştir. TCMB'nin 20 Eylül 2006 tarihli yazısı ile de Banka'nın 16 Kasım 2005'de yürürlüğe giren zorunlu karşılıklar tebliğine istinaden, 20 Ekim 2006 tarihinden başlayarak 14 günlük süreler boyunca, 25 Aralık 2008 tarihine kadar 3 milyon ABD Doları ile 6 milyon ABD Doları arasında değişen tutarı TCMB bünyesindeki vadesiz hesapta bulunduracağı belirtilmiştir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Yoktur.

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Yoktur

5.1.3 a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	4,258	21,648	5,879	6,971
Yurtdışı	-	95	-	33
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	368	-	1,584
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	4,258	22,111	5,879	8,588

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	133	1,200	-	-
ABD, Kanada	328	415	-	-
OECD Ülkeleri(1)	2	2	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	463	1,617	-	-

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.4.1 Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır.

31 Aralık 2006 itibariyle yasal yükümlülükler dolayısıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Menkulun Tanımı	Vade	Nominal	Cari dönem DeFTER değeri
US900147AB51	15.06.2010	1,000,000 ABD Doları	1,665
Toplam			1,665

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,255	3,764
Borsada İşlem Gören	4,255	3,764
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,255	3,764

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	2,329	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	819	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,510	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,329	-	-	-

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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
Kısa Vadeli Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	2,329	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

Yoktur.

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2,329	2,751

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,329	2,751
Yurtdışı Krediler	-	-

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,692	1,574

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka mevcut olan tüm donuk alacakları için 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla %100 karşılık ayırmıştır.

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	-	-	2,720
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	28
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,692
Özel Karşılık (-)	-	-	2,692
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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	-	-	2,329
Özel Karşılık (-)	-	-	2,329
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,357
Özel Karşılık (-)	-	-	1,249
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1,108

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

Yoktur.

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net)

5.1.6.1 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	-	1,273
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	1,273

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	-	1,273
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	1,273

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,273	5,227
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	67	183
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,340)	(4,137)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	1,273

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Malivet	1,802	-	98	193	2,093
Birikmiş Amortisman(-)	586	-	37	143	766
Net Defter Değeri	1,216	-	61	50	1,327
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,216	-	61	50	1,327
İktisap Edilenler	-	-	-	9	9
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-	-	3	3
Değer Düşüsü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	91	-	13	24	128
Y. dışı İst. Kav. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönemsonu Malivet	1,802	-	98	188	2,088
Dönemsonu B. Amortisman	677	-	50	156	883
Kapanış Net Defter Değeri	1,125	-	48	32	1,205

5.1.12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

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

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılımlar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 5 yıl olarak kabul edilmektedir.

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	402	362	397	348

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	49	38
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5	23
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	14	12
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	40	49

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2006 itibarıyla 207 YTL tutarında (31 Aralık 2005: 88 YTL) ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2006 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı 189 YTL (31 Aralık 2005: 176) bulunmakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 262 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 55 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

5.1.15 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşır ve bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Yoktur.

5.2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

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	6	-	16	-	-	-	-	-	22
Döviz Tevdiat Hesabı	744	-	321	-	-	119	-	-	1,184
Yurtiçinde Yer. K.	584	-	321	-	-	119	-	-	1,024
Yurtdışında Yer.K	160	-	-	-	-	-	-	-	160
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Diğ. Kur. Mevduatı	2	-	-	1	-	-	-	-	3
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	772	-	337	1	-	119	-	-	1,229

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4	-	11	-	-	-	-	-	15
Döviz Tevdiat Hesabı	815	-	48	-	68	-	-	-	931
Yurtiçinde Yer. K.	778	-	48	-	68	-	-	-	894
Yurtdışında Yer.K	37	-	-	-	-	-	-	-	37
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	24	-	-	-	-	-	-	-	24
Diğ. Kur. Mevduatı	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	848	-	59	-	68	-	-	-	975

5.2.1.1 Tasarruf Mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesabına ilişkin bilgiler

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	5	15	17	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	370	351	370	185
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı 387 YTL (2005: 185 YTL) tutarındadır.

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	520	748	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	29,768	-	12,297
Toplam	520	30,516	-	12,297

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Kısa Vadeli	520	30,516	-	12,297
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan krediler ile sağlamaktadır. Yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan krediler kısa vadeli ve yabancı para olup, Banka'nın ülke limitlerine paralel olarak vadesinde yenilenmektedirler.

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

Yoktur.

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12	8
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11	10
Diğer	3	78

5.2.7.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	-	7
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-
Toplam	-	7

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

Yoktur.

5.2.7.4 Diğer Karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	24	107

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

Yoktur.

5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	5	3
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	-
Diğer	13	13
Toplam	21	16

5.2.8.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4	3
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7	6
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	11	9

5.2.8.3 Ertelenmiş Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 207 YTL net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm I-14 no'lu dipnotta verilmiştir.

5.2.9 Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,833	2,833
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 7. maddesi gereğince Türkiye'de kurulmuş bir bankanın nakden ve her türlü muvazaadan âri olarak ödenmiş sermayesinin en az otuzmilyon Yeni Türk Lirası olması gerekmektedir. Banka'nın gerekli sermaye tutarını tamamlamak için yurtdışındaki anaortaklığı sermaye arttırımında bulunacaktır.

5.2.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	222	6	258
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	222	6	258

Satılmaya hazır menkul değer niteliğinde YP menkul kıymetlerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo kar/zararı olarak muhasebeleştirilmektedir.

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

5.2.11.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Yoktur.

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12 Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.3.1 Garanti ve kefaletler

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	5,521	4,098
TP Teminat Mektupları	443	1,079
Akreditifler	3,868	4,574
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	9,832	9,751

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler yoktur.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,832	9,751
Toplam	9,832	9,751

5.3.1.4 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

Sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	14	3	1,275	14	19	2	1,368	16
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	14	3	1,275	14	19	2	1,368	16
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	155	35	4,944	53	785	73	3,084	36
Hizmetler	-	-	3,170	33	5	-	4,220	48
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,643	17	5	-	3,263	37
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	1,527	16	-	-	957	11
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	274	62	-	-	270	25	-	-
Toplam	443	100	9,389	100	1,079	100	8,672	100

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	443	5,521	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	3,868	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan ve devam eden 54 YTL tutarında toplam 1 adet dava mevcuttur. Ayrıca, Banka tarafından açılmış olup devam eden 1,486 YTL tutarında 10 adet takip davası mevcuttur.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin namına akreditiflerin tahsilatına aracılık yapmakta ve sınırlı miktarda alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.5.4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	228	8	380	70
Kısa Vadeli Kredilerden	228	8	380	70
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	977	363	762	281
Yurtdışı Bankalardan	-	2	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	42	-	-
Toplam	977	407	762	283

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	325	222	47	321
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	74	406	-
Toplam	325	296	453	321

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	20	625	-	471
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	20	7	-	1
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	618	-	470
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	20	625	-	471

5.4.2.2 İştirak ve bağılı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4	-	1	-	-	-	5
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4	-	1	-	-	-	5
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	4	6	-	-	2	-	-	12
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4	6	-	-	2	-	-	12
Genel Toplam	4	10	-	1	2	-	-	17

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Yoktur.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklama

Yoktur.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	164	511
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	164	511
Zarar (-)	239	493
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	239	493
Net Ticari Kar/(Zarar)	(75)	18

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Müşterilerden tahsil edilen işlem maliyet ve gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,118	1,042
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,118	1,042
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar*	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	24	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	17	7
Toplam	1,159	1,049

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	810	727
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	68
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	128	128
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14	12

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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	262	304
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	106	102
Reklam ve İlan Giderleri	9	25
Diğer Giderler	147	177
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2	584
Diğer	416	325
Toplam	1,632	2,148

5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Bankanın 2006 yılı vergi öncesi zararı 691 YTL, 2005 yıl sonu zararı ise 531 YTL'dir.

5.4.9 Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**5.4.9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle vergi bilançosunda zarar açıkladığından kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 50 YTL'dir.

5.4.9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 37 YTL'dir.

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	2	21
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(8)	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	-	(145)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	43	-
Toplam	37	(124)

5.4.9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Kaynakları İtibariyle Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)/ Kapanmasından (-)	(6)	21
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından (+)	43	(145)
Mali Zararların Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	13	176
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	50	52

5.4.10 Vergi Sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2006 hesap döneminde net faiz geliri 1,223 YTL (2005: 1,815 YTL) ve net ücret ve komisyon gelirleri 259 YTL (2005: 215 YTL) gelir kalemleri içerisinde önemli bir yer tutmaktadırlar. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirin en önemli kaynakları bankalardan ve menkul değerlerden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü yurtdışı bankalardan kullanılan kredilere ödenen faizler oluşturmaktadır.

Net ücret ve komisyon geliri bankanın kullandığı gayri nakdi kredilerin (akreditifler ve teminat mektupları) komisyonlarından oluşmaktadır.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır menkul değerlerin kâr /zarar ile ilişkilendirilmiş faiz reeskontları ile rayiç değer farkı olan 222 YTL (ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonra kalan tutar) özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul değerler değer artış fonu" hesabına kaydedilmiştir. (31 Aralık 2005: 264 YTL).

Sözkonusu tutar, satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında gelir tablosuna yansıtılacaktır.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Yoktur.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Yoktur.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yoktur.

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Hisse senedi ihracı olmamıştır.

5.5.6 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

5.5.7 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.6 Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.6.1 Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan (-) 1,796 YTL (31 Aralık 2005: 1,067 YTL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman, provizyon ve bedelsiz temettü gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 13,025 YTL (31 Aralık 2005: 3.858 YTL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2006	1 Ocak 2005
Nakit	34	42
<i>Kasa</i>	7	8
<i>Efektif Deposu</i>	27	34
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15,034	8,961
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	634	482
<i>Bankalar</i>	14,400	8,479
<i>Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar</i>	-	-
TOPLAM	15,068	9,003

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Nakit	49	34
<i>Kasa</i>	14	7
<i>Efektif Deposu</i>	35	27
Nakde Eşdeğer Varlıklar	26,838	15,034
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	577	634
<i>Bankalar</i>	26,261	14,400
<i>Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar</i>	-	-
TOPLAM	26,887	15,068

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

1,178 YTL tutarındaki zorunlu karşılık tutarı Banka'nın günlük kullanımı için mevcut olmayan fonlardan oluşmaktadır. Bu karşılık Bankalar Kanunu gereğince Merkez Bankası tarafından belirlenen oranlarda Yeni Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler ile Yabancı Para mevduat ve diğer yükümlülükler üzerinden sırasıyla %6 ve %11 oranında hesaplanmaktadır.

Banka'nın Zorunlu Karşılık Hesaplamasıyla ilgili olarak almış olduğu cezaya ilişkin olarak Merkez Bankası hesaplarında bloke olarak tuttuğu 6,688 YTL lik tutar mevcuttur.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 *Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar*
Yoktur.

5.6.7.2 *Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı*
Yoktur.

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

5.7.1.1 Cari dönem:

Yoktur.

Önceki dönem:

Yoktur.

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bilanço dipnotu 5.2.3.2'de açıklandığı gibi, Banka'nın esas faaliyeti yurtdışındaki grup bankalarından sağlanan fonları ağırlıklı olarak menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak dağıtarak kaynak maliyeti ile menkul değerler ve kredilerden elde edilen faiz gelirleri arasındaki marjdan gelir elde etmektedir.

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

Alınan krediler tutarının hepsi yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Bu krediler kısa vadeli ve yabancı para olup, Banka'nın ülke limitlerine paralel olarak vadesinde yenilenmektedirler.

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.8 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	1	16			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-

5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın almış olduğu 19 Şubat 2007 tarihli Müdürler Kurulu Kararıyla 2,833 YTL olan mevcut ödenmiş sermayesinin 30,000 YTL sına yükseltilmesine, ve bu artışın 2,169 YTL lik kısmının geçmiş yıl karlarından, 4,677 YTL lik kısmının Sermaye Enflasyon Düzeltme Farklarından, geri kalan 20,320 YTL lik kısmının da Genel Merkez'in 7 Aralık 2006 tarih ve 106 sayılı Yönetim Kurulu Kararına istinaden, nakit olarak sağlanmasına karar verilmiş olup sermaye artırımını ile ilgili onay BDDK tarafından 2 Mart 2007 tarihinde verilmiştir.

Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2006 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 16 Mart 2007 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

D. Mali Durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme:

Banka'mızın pasif büyüklüğünün yüksek bir bölümünü yurtdışı grup bankalarından, ülke limiti çerçevesinde alınan kısa vadeli krediler oluşturmaktadır. Banka mevcut kaynaklarının büyük bir kısmını faiz getirili aktiflerde değerlendirmekte ve uyguladığı aktif-pasif yönetimi politikası ile borçlarını ödeyebilecek düzeyde likiditeye sahiptir. Bankanın faiz gelirlerinin faiz giderlerini karşılama oranı % 215 gibi oldukça yüksek bir orandadır. Ancak, Banka'mız 2006 yılında büyüme üzerine değil, mali bünyeyi güçlendirme üzerine odaklandığı ve yıl sonu itibariyle tüm provizyonlar ayrılmış olduğu için seneyi zararla kapatmıştır. Bankamız mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahiptir.

E. Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler:

Banka Risk Yönetimi Politikaları iç düzenlemeler kapsamında yazılı hale getirilmiştir. Temel amaç tüm risklerin yönetilebilir duruma getirilmesidir. Risk ölçüm metodu olarak standart yöntem benimsenmiştir. Bankanın maruz kaldığı riskler belirli ölçüm kriterleri ve analiz yöntemleri kullanılmak suretiyle sayısal ya da analitik bir şekilde ifade edilir. Karşı karşıya kalınan risklerin tutarlı şekilde değerlendirilmesi ve yönetilme imkanına sahip olunması için riskin değişik boyutları arasında bir karşılaştırmaya olanak veren ve risk kavramını performans ölçümü ve özkaynak temininde bir unsur haline getirecek risk ölçüm metodolojileri kullanılır. Bu metodla; herbir risk kategorisi için gerekli sermaye gereksinimi ayrı ayrı hesaplanır ve daha sonra bu veriler toplanarak toplam sermaye gereksinimine ulaşılır.

G. Derecelendirme kuruluşlarınca verilen derecelendirme notu ve bu notun içeriği hakkında bilgi:

Yoktur.

F. Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler:

5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler	2006	2005	2004	2003	2002
Toplam Aktifler	42,906	25,564	26,507	37,087	35,345
Mevuat	1,229	975	1,562	1,688	3,031
Alınan Krediler	31,036	12,297	11,751	21,492	21,283
Özkaynaklar	9,210	9,943	10,513	10,389	8,378

Not: 2005 ve 2006 yılına ait Finansal Bilgiler 2006 yılsonu itibariyle yürürlüğe giren Türkiye Muhasebe Standartları uygulamalarına göre dir.