

Deutsche Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007

Ara Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolar ve

Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

5 Kasım 2007

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 56 sayfa
finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

SINIRLI DENETİM RAPORU

Deutsche Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Deutsche Bank AŞ' nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Deutsche Bank AŞ'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
5 Kasım 2007

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

DEUTSCHE BANK AŞ'NİN 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi

Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209

Kat:17-18 4. Levent 34394 - İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları

Tel: (0212) 317 01 00

Tel: (0212) 317 01 05

Bankanın İnternet Sayfası Adresi

www.deutsche-bank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi

muhaberat@db.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Jürgen Hinrich Fitschen	Sedat Eratalar	Selçuk Yorgancıoğlu	Özge İnan	Nesrin Akyüz
Yönetim Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür

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

Ad-Soyad/Ünvan: Nesrin Akyüz

Tel No: 0 212 317 02 27

Fax No: 0 212 317 01 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. Diğer bilgiler	4

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX. Satış ve geri alım 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	16
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XV. Çalışanların haklarıyla ilgili 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 açıklamalar	18
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	21
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	21
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	22
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	28
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	30
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	30
X. Faaliyet bölümlenmelerine ilişkin açıklama	30

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49

VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	53
IX..	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	55
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	56

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

DEUTSCHE BANK AŞ							
30 EYLÜL 2007 Tarihi İtibarıyla Bilanço							
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm)	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1.1)	3,115	4,720	7,835	42,507	5,138	47,645
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(1.2)	1,411,346	1,900	1,413,246	680,032	911	680,943
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,411,346	-	1,411,346	680,032	-	680,032
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,411,346	-	1,411,346	680,032	-	680,032
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak 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 Araçlar		-	1,900	1,900	-	911	911
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(1.3)	20,523	2,857	23,380	184	3,288	3,472
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	50,072	-	50,072
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	50,072	-	50,072
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1.4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(1.5)	81,628	33,488	115,116	71,757	9,409	81,166
6.1 Krediler		81,628	33,488	115,116	71,757	9,409	81,166
6.2 Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(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)	(1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(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)	(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	(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)	(1.12)	8,854	-	8,854	4,312	-	4,312
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.13)	148,563	-	148,563	163	-	163
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		148,563	-	148,563	163	-	163
XVI. VERGİ VARLIĞI	(1.14)	1,491	-	1,491	603	-	603
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı		1,491	-	1,491	603	-	603
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.15)	-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(1.16)	9,539	5,429	14,968	3,026	5,974	9,000
AKTİF TOPLAMI		1,685,059	48,394	1,733,453	852,656	24,720	877,376

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DEUTSCHE BANK AŞ
30 EYLÜL 2007 Tarihi İtibarıyla Bilanço

PASİF KALEMLER	Dipnot (S. Bölüm)	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II.1)	257,140	143,309	400,449	71,403	456,578	527,981
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II.2)	-	3,356	3,356	-	3,200	3,200
III. ALINAN KREDİLER	(II.3)	155,749	-	155,749	-	-	-
IV. PARA PİYASALARINDAN ALINAN BORÇLAR		817,911	-	817,911	135,310	-	135,310
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		817,911	-	817,911	135,310	-	135,310
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		849	1	850	414	-	414
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II.4)	1,333	-	1,333	93	148	241
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(II.5)	-	2,187	2,187	-	427	427
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	2,496	2,496	-	492	492
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(309)	(309)	-	(65)	(65)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II.7)	11,651	10,931	22,582	7,544	3,189	10,733
12.1 Genel Karşılıklar		1,274	-	1,274	671	-	671
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		147	-	147	167	-	167
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		10,230	10,931	21,161	6,706	3,189	9,895
XIV. VERGİ BORCU	(II.8)	2,037	-	2,037	6,401	-	6,401
14.1 Cari Vergi Borcu		2,037	-	2,037	6,401	-	6,401
14.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(II.9)	-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II.11)	326,999	-	326,999	192,669	-	192,669
16.1 Ödenmiş Sermaye		135,000	-	135,000	30,000	-	30,000
16.2 Sermaye Yedekleri		31,866	-	31,866	31,866	-	31,866
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		31,866	-	31,866	31,866	-	31,866
16.3 Kâr Yedekleri		130,803	-	130,803	85,517	-	85,517
16.3.1 Yasal Yedekler		26,899	-	26,899	24,899	-	24,899
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		103,904	-	103,904	60,618	-	60,618
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		29,330	-	29,330	45,286	-	45,286
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		29,330	-	29,330	45,286	-	45,286
16.5 Azımlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		1,573,669	159,784	1,733,453	413,834	463,542	877,376

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DEUTSCHE BANK AŞ		BİN YENİ TÜRK LİRASI						
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		30/09/2007			31/12/2006			
30 EYLÜL 2007 Tarihi İtibariyle Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
Dipnot (5. Bölüm)								
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)								
I. GARANTİ ve KEFALETLER		(III.1)	2,205	158,334	160,539	1,834	198,441	200,275
1.1. Teminat Mektupları		(III.1)	2,205	91,026	93,231	1,834	127,847	129,681
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları			2,205	91,026	93,231	1,834	127,847	129,681
1.2. Banka Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler			-	51,892	51,892	-	29,257	29,257
1.3.1. Belgeli Akreditifler			-	51,892	51,892	-	29,257	29,257
1.3.2. Diğer Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar			-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden			-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden			-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden			-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden			-	15,416	15,416	-	41,337	41,337
II. TAAHHÜTLER		(III.1)	308,023	-	308,023	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		(III.1)	308,023	-	308,023	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri			16,788	-	16,788	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri			291,161	-	291,161	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz			-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			74	-	74	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartlı Harcama Limit Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler			-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		(III.2)	590,972	896,639	1,487,611	575,981	879,343	1,455,324
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			590,972	-	590,972	575,981	879,343	1,455,324
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri			490,972	727,373	1,218,345	210,981	436,456	647,437
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri			244,807	363,628	608,435	92,388	231,655	324,043
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri			246,165	363,745	609,910	118,593	204,801	323,394
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri			100,000	161,454	261,454	365,000	442,335	807,335
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri			-	130,622	130,622	-	402,066	402,066
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri			100,000	30,832	130,832	365,000	40,269	405,269
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			-	7,812	7,812	-	552	552
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri			-	3,906	3,906	-	276	276
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri			-	3,906	3,906	-	276	276
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)			5,576,683	36	5,576,719	1,645,415	-	1,645,415
IV. EMANET KIYMETLER			5,576,683	36	5,576,719	1,645,415	-	1,645,415
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			1,336,461	-	1,336,461	931,257	-	931,257
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler			4,239,995	-	4,239,995	714,158	-	714,158
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			227	36	263	-	-	-
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)			6,477,883	1,055,009	7,532,892	2,223,230	1,077,784	3,301,014

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DEUTSCHE BANK AŞ GELİR TABLOSU					
		BİN YENİ TÜRK LİRASI			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01-30/09/2007)	(01/01-30/09/2006)	(01/07-30/09/2007)	(01/07-30/09/2006)
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV.1)	92,623	36,333	33,731	25,274
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		10,740	8,565	4,319	3,626
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,216	2,287	674	1,230
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		6,362	738	1,562	396
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,478	6,833	1,929	2,787
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		67,654	17,825	25,184	17,199
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		67,654	17,825	25,184	17,199
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		173	85	63	36
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV.2)	106,801	67,222	56,627	28,221
2.1 Mevduata Verilen Faizler		25,646	14,748	10,398	7,524
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		30,180	31,952	6,583	8,981
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		50,975	20,522	39,646	11,716
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		(14,178)	(30,889)	(22,896)	(2,947)
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		7,503	5,977	5,060	1,607
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,292	8,196	6,533	2,659
4.1.1 Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		683	811	260	539
4.1.3 Diğer		9,609	7,385	6,273	2,120
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		2,789	2,219	1,473	1,052
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		56	68	20	28
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3 Diğer		2,733	2,151	1,453	1,024
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		108,896	71,069	37,967	48,497
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		72,109	78,102	34,093	(15,370)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		36,787	(7,033)	3,874	63,867
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.4)	3,117	16,269	1,141	(9,881)
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		105,338	62,426	21,272	37,276
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(IV.5)	4,490	11,682	4,325	1,991
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV.6)	63,509	25,514	27,266	12,153
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		37,339	25,230	(10,319)	23,132
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	(IV.7)	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)		37,339	25,230	(10,319)	23,132
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)		8,009	3,043	(1,706)	4,592
15.1 Cari Vergi Karşılığı		8,897	4,547	(3,006)	4,547
15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(888)	(1,504)	1,300	45
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)		29,330	22,187	(8,613)	18,540
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2 Diğer		29,330	22,187	(8,613)	18,540
XVIII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-	-	-
18.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
18.1.1 Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
18.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
18.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XIX. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XIX)	(IV.9)	29,330	22,187	(8,613)	18,540
19.1 Grubun Kârı / Zararı		29,330	22,187	(8,613)	18,540
19.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (1000 YTL Nominal için)		217	1,109	(64)	618

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DEUTSCHE BANK AŞ
30 EYLÜL 2007 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Dönem İtibarıyla Özkaynak Değişim Tablosu
BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5/V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhracı Primleri	Statü Yedekleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM 1/01/2006-30/09/2006															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2005)		20,000	-	-	-	24,696	-	46,056	31,866	24,767	-	-	-	-	147,385
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		20,000	-	-	-	24,696	-	46,056	31,866	24,767	-	-	-	-	147,385
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	22,187	-	-	-	-	22,187
X. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	205	-	24,562	-	(24,767)	-	-	-	-	-
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	205	-	24,562	-	(24,767)	-	-	-	-	-
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan 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)		20,000	-	-	-	24,901	-	70,618	31,866	22,187	-	-	-	-	169,572
CARİ DÖNEM 1/01/2007-30/09/2007															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2006)		30,000	-	-	-	24,899	-	60,618	31,866	45,286	-	-	-	-	192,669
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	29,330	-	-	-	-	29,330
VIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	2,000	-	43,286	-	(45,286)	-	-	-	-	-
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	2,000	-	43,286	-	(45,286)	-	-	-	-	-
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		105,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,000
9.1 Nakden		105,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,000
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		135,000	-	-	-	26,899	-	103,904	31,866	29,330	-	-	-	-	326,999

İlişkileri açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DEUTSCHE BANK AŞ 30 EYLÜL 2007 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Dönem İtibarıyla Nakit Akış Tablosu		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/09/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2006
Dipnot (5/VI.Bölüm)			
A	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	(6,569)	(63,837)
1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	36,503	(22,723)
1.1	Alınan Faizler	86,802	35,210
1.2	Ödenen Faizler	(104,890)	(64,377)
1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	7,503	8,196
1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	27,684
1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(29,319)	(27,440)
1.8	Ödenen Vergiler	(8,897)	2,259
1.9	Diğer	85,304	(4,255)
2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(43,072)	(41,114)
2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(733,680)	(1,825,118)
2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(33,606)	(29,874)
2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	11,862	(3,630)
2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(153,973)	270,022
2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	26,745	6,619
2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	155,550	200,000
2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	684,029	1,340,867
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	(157,825)	(690)
1.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	-	-
1.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	-	-
1.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(158,919)	(690)
1.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1,094	-
1.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
1.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
1.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
1.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
1.9	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	105,000	78,102
1.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
1.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
1.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
1.4	Temettü Ödemeleri	-	-
1.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
1.6	Olağandışı Kalemler	-	-
1.7	Diğer	105,000	78,102
	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	36,787	(14,187)
	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış	(22,607)	(612)
	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	46,047	39,343
	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	23,440	38,731

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel bilgiler

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 16 Aralık 1987 tarih ve 87/12432 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 26 Aralık 1987 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 4 Nisan 1988 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 7 Nisan 1988 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın kuruluşunda "Türk Merchant Bank AŞ" olan ünvanı 17 Nisan 1997 tarihinde "Bankers Trust AŞ" olarak, Bankers Trust ile Deutsche Bank'ın dünya çapındaki birleşmelerinden sonra, 1 Mart 2000 tarihinde "Deutsche Bank AŞ" olarak değiştirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararı ile Banka'ya verilen mevduat kabul etme yetkisi 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve yayımı tarihinden itibaren geçerlilik kazanmıştır. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi yoktur.

II. **Bankanın 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**

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Deutsche Bank AG'dir.

Banka Yönetim Kurulu, 2 Ekim 2006 tarih ve 45 nolu karar ile aynı tarihte gerçekleşen hisse devirlerini kabul etmiştir. Hisse devri sonrasında, Deutsche Bank AG'nin sermayedeki payı %99.99 olmuştur.

Banka Yönetim Kurulu, 14 Haziran 2007 tarih ve 21/07 nolu karar ile sermayenin 30 milyon YTL'den 135 milyon YTL'ye tamamı nakit olarak ödenmek suretiyle arttırılmasına karar vermiştir. Sermaye artırımını, 28 Haziran 2007 tarihli 6840 No.'lu ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle birim nominal değeri 0,1 YTL olan 1.350 milyon adet hisseden oluşmaktadır. Banka, Deutsche Bank Grubu Şirketleri arasında yer almaktadır.

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

<u>Ünvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı</u>	<u>Göreve Atanma Tarihleri</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>	<u>Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Jürgen Fitschen	08.05.2001	University of Hamburg MBA	30 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Selçuk Yorgancıoğlu (Genel Müdür) *	01.05.2007	Lisans : İstanbul Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü Yüksek Lisans : University of New Heaven	15 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Marie Therese Roselyne Renel	29.01.2002	London Chamber of Commerce	17 yıl
	Ahmet Arınç	29.08.2000	Lisans : College of Wooster, Ekonomi	14 yıl
	Dalınç Arıburnu	15.04.2004	Lisans: Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü Yüksek Lisans: Rochester Institute of Technology, İşletme	13 yıl
	H.Sedat Eratalar	02.08.2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	25 yıl
	Kaya Didman **	29.06.2007	Lisans : Boğaziçi Üniversitesi İşletme	19 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Özge İnan	07.12.2001	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü	13 yıl
	Arzu Orhon	07.12.2001	Lisans: Boğaziçi Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Yüksek Lisans:Exeter University İşletme	13 yıl
	Ali Doğrusöz	18.12.2002	Yüksek Lisans: ODTÜ Makina Mühendisliği Lisans: North Carolina University, Makina Mühendisliği	12 yıl
	Tevfik Aksoy	16.11.2006	Lisans : ODTÜ Makina Mühendisliği Yüksek Lisans : Univ. of Delaware Doktora : Univ. of Delaware Yüksek Lisans:University of Southampton, MSc	12 yıl
	A.Betül Göksal	16.11.2006	Lisans : Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Bölümü	15 yıl
	S. Barbaros Karakışla ***	15.06.2007	Lisans : Boğaziçi Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İşletme	22 yıl
Denetçiler	Erdal Hasan Ortaç	27.06.2006	Lisans: İstanbul İkt. İd.İlimler Akademisi	40 yıl
	Sacit Akdemir	27.06.2006	Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bil. Fak. Kamu Yönetimi	21 yıl

* 24 Nisan 2007 tarihinde Fatma Dilek Yardım Genel Müdürlük görevinden ayrılmış olup, Banka Yönetim Kurulu'nun aynı tarih ve 16 sayılı kararı ile Genel Müdürlük görevine Selçuk Yorgancıoğlu'nun atanmasına karar verilmiştir.

** 29 Haziran 2007 tarihinde Kaya Didman'ın Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Haziran 2007 ve 26 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

*** 15 Haziran 2007 tarihinde, Sami Barbaros Karakışla'nın Banka Yönetim Kurulu'nun 1 Haziran 2007 ve 24 sayılı kararı ile Perakende Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiş ve 18 Temmuz 2007 tarihinde Bankamızdaki görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

Değişiklikler

<u>Ünvanı</u>	<u>Yıl İçinde Ayrılanlar</u>	<u>Yıl İçinde Atananlar</u>
Genel Müdür Yardımcıları	Özlem Meriç Erten	S.Barbaros Karakışla***
Genel Müdür Yardımcıları	S.Barbaros Karakışla	-
<u>Ünvanı</u>	<u>Yıl İçinde Ayrılanlar</u>	<u>Yıl İçinde Atananlar</u>
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür	Fatma Dilek Yardım	Selçuk Yorgancıoğlu
Yönetim Kurulu Üyeleri	-	Kaya Didman

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Deutsche Bank AG'dir.

<u>Ad Soyad/Ticari Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Deutsche Bank AG	135,000	100.00	135,000	-
Toplam	135,000	100.00	135,000	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Her nev'i banka ve bankacılık işlemleri yapmak;
- Hakiki ve hükmi şahıslarla şirketler kurmak, ortak girişimlerde bulunmak, mevcut ve kurulacak ticari ve sınai işletmelere, bankalara, mali kuruluşlara iştirak etmek ve iştirakleri devir ve ferag etmek;
- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların yasaklamadığı her nevi sınai, ticari ve sigorta işlemlerini gerek kendi hesabına ve gerekse yerli ve yabancı müesseseler ile birlikte veya vekaleten bu müesseseler nam ve hesabına yapmak, acentelikler almak, resmi veya gayri resmi müesseselere karşı bilcümle taahhütlere girişmek;
- Her türlü menkul kıymetleri esham ve tahvilatı gerek kendi hesabına ve gerekse başkaları nam ve hesabına almak ve satmak, ilgili kanunlar hükümlerine uygun olarak ve gerekli izinleri almak suretiyle tahvil ve borçlanmaya ilişkin diğer sermaye piyasası araçlarını çıkarmak menkul kıymetler yatırım fonu kurmak ve işletmek, mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası işlemleri yapmak ve Menkul Kıymetler Borsası'nda faaliyette bulunmak;
- Döviz piyasalarında gerek kendi adına gerek müşterileri adına vadeli işlemler ve türev işlemleri de dahil olmak üzere her türlü döviz alım satım işlemlerini yapmak,
- İştigal konusu ile ilgili gayri maddi hakları iktisab etmek ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunmak;

Kurulduğu tarihten itibaren yatırım bankacılığı faaliyetinde bulunan Banka, Türkiye'deki büyüme ve yatırım planlarının altyapısının ön koşulu olarak mevcut faaliyet izninin dışında mevduat kabul etme yetkisini BDDK'nın 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararının 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasıyla almıştır.

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Ticari bankacılık lisansı ile Banka, mevcut kurumsal bankacılık ve para piyasaları faaliyetlerine ek olarak, mevduat kabul etme, cari hesap açma ve bu kapsamda nakit yönetimi ürün ve servisleri sunma imkanı sağlamış ve bu sayede müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya kavuşmuştur.

VI. Diğer Bilgiler

Banka'nın ticari ünvanı	: Deutsche Bank AŞ
Yönetim merkezinin adresi	: Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat:17-18 4. Levent 34394 - İSTANBUL
Telefon numarası	: (0212) 317 01 00
Fax numarası	: (0212) 317 01 05
Elektronik site adresi	: www.deutsche-bank.com.tr
Elektronik posta adresi	: muhaberat@db.com
Raporlama dönemi	: 1 Ocak - 30 Eylül 2007

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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, 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 "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası 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.

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

I.b Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar:

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup 30 Eylül 2007 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemi olan 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolara ve 30 Eylül 2006 tarihli finansal tablolara uygulanmıştır. TMS'ye geçmeden önceki muhasebe ilkelerine uyumlu olarak hazırlanmış 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarda TMS ve TFRS uygulamasından oluşan bir düzeltme bulunmamaktadır.

I.c Diğer sınıflamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla "Diğer aktifler" içerisinde yer alan 4,578 YTL tutarındaki peşin ödenen vergiler kalemi, pasifteki Ödenecek vergiler" hesabından net edilmiştir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla "Diğer aktifler" içerisinde yer alan 5,070 YTL tutarındaki "Zorunlu Karşılıklar", "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" hesabına sınıflanmıştır.

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer alan 4,265 YTL Dövizde Endeksli Kredi kur farkı gideri "Kambiyo Zararları" hesabında; "Diğer Faaliyet Gelirleri" içerisinde yer alan 11,415 YTL Dövizde Endeksli Kredi kur farkı geliri "Kambiyo Karları" hesabına sınıflanmıştır.

I.d Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

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

1.e 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 düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bankalararası para piyasasında plasman ve borçlanma işlemleri, menkul kıymet alım satımı, ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmaktır.

Banka'nın ana kaynakları sermaye, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kullanılan gecelik kredilerdir. Plasmanlar ise yine gecelik bankalararası para piyasası işlemleri ve alım-satım amaçlı menkul değerler portföyünden oluşmakta, dolayısıyla yüksek getiri elde edilirken düşük risk alınmaktadır.

Aktifin alım-satım amaçlı, piyasada yüksek hacimde alınıp satılan menkul değerlerden ve gecelik bankalararası para piyasası işlemlerinden oluşması ve fonlamanın önemli bir bölümünün sermayeden karşılanması sonucunda vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı oluşturulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda, nakdi kredilerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen başlıca faaliyet alanı sermaye piyasası araçlarının alım satımıdır.

Bilanço dışı risk alanları vadeli döviz alım-satım işlemleri ve yurtdışından temin edilen nakdi krediler karşılığında verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları ve stres testleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmeleri rayiç bedelle değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin rayiç değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini valör tarihi esas alınmak suretiyle bilançoda asli hesaplarda ya da vadeli işlemleri ile birlikte yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

Alım satım amaçlı swap işlemlerinin rayiç değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Banka vadeli menkul değer alım satım işlemlerini de rayiç değer ile değerlemekte ve ortaya çıkan gelir ve gider reeskontlarını cari dönem gelir tablosuna yansıtmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Dövizde endeksli kredilerin ve menkul kıymetlerin pozitif kur farkları diğer faiz dışı gelirler, negatif kur farkları ise diğer gider ve zararlar olarak muhasebeleştirilmektedir. Sadece takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; Satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır: Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerler, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve Satılmaya hazır finansal varlıklar. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerler: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları, satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Krediler:

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden 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.

Kullandırılan nakdi krediler TP'da dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, fon kaynaklı krediler, YP'de ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Almanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

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

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

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar haklar ve Banka'nın Temmuz 2007'de satın aldığı saklama hizmetleridir (müşteri ilişkileri). Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Haklar ve saklama hizmetleri doğrusal amortisman metoduna göre sırasıyla 5 ve 10 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde 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 (%)
Nakil Araçları	4-5	20-25
Diğer maddi duran varlıklar	3-5	20-33

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

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

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

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle %20 oranında amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

“Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 37) uyarınca 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 itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. 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.

XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilecek olan varlıklardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin ise, ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, iştirakleri ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerinin gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kurumlar vergisi

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden %20 oranında hesaplanır. Vergiye tabi kar hesaplaması sırasında, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemleri hariç tutulduğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Bankanın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici

farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XIX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın herhangi bir devlet teşviği veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faaliyet alanı Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm X. Nolu dipnotta sunulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı sırasıyla %29.54 ve %71.32 olarak hesaplanmıştır.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmelik" ile piyasa riski hesaplamasına ilişkin yönetmelik esaslarına göre hesaplanmaktadır. Banka piyasa riski hesaplamasında "standart metod" kullanılmaktadır.

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla:

Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	11,980	32,206	-	122,361
Nakit Değerler	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	60	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	23,380	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7,775	-	-	-
Krediler	-	671	-	114,445
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2,232
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları*	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	4,935
Diğer Aktifler	4,145	8,155	-	749
Bilanço Dışı Kalemler	153,975	48,921	34,804	8,784
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	153,975	48,750	34,804	7,708
Türev Finansal Araçlar	-	171	-	1,076
Toplam Riske Maruz Varlıklar	165,955	81,127	34,804	131,145
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	16,225	17,402	131,145

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, ilgili oldukları hesap kalemleri içerisinde gösterilmektedir.

3. **Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	164,772	132,756
Piyasa Riskine Esas Tutar	267,913	134,538
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	158,446	-
Özkaynak	174,613	190,618
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%29.54	%71.32

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

4. **Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	135,000	30,000
Nominal Sermaye	135,000	30,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Farkı	31,866	31,866
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	26,899	24,899
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	11,532	9,532
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	15,367	15,367
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	103,904	60,618
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	103,904	60,618
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Diğer Kar Yedekleri	-	-
Kâr	29,330	45,286
Net Dönem Kârı	29,330	45,286
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25’ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15’ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	3,919	1,352
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	1,178	1,207
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	148,563	163
Ana Sermayenin %10’unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	326,999	192,669

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,274	671
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltm Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltm Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,274	671
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	328,273	193,340
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	153,660	2,722
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
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 Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Toplam Özkaynak	174,613	190,618

II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Yönetim Kurulu risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubunun, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Banka'da, bilanço yönetimine ilişkin olarak günlük stress testleri ve ana ortak Deutsche Bank AG tarafından "VAR" analizleri yapılmaktadır.

Banka'da, tüm piyasa riski taşıyan pozisyonlar Hazine'ye aktarılır. Bu aktarım yapılırken her aktif ve pasif için o ürünün yapısına en uygun vadedeki piyasa fiyatları kullanılır. Transfer oranlarına referans oluşturması için günlük piyasa faiz eğrileri Hazine tarafından hazırlanır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	17,291	9,519
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,142	1,244
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	21,433	10,763
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	267,913	134,538

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. Operasyonel Risk

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Grubun son üç yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu şekilde hesaplanan operasyonel risk tutarı 158,446 YTL’dir.

	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2004
I. Faiz Gelirleri Net Tutarı	(75,138)	(65,284)	(54,443)
II. Faiz Dışı Gelir Net Tutarı	120,424	90,051	98,792
III. Karşılıklar	16,177	13,117	23,309
IV. Faaliyet Giderleri (Destek Hizmeti Dahil)	35,483	30,581	20,446
V. SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	-	-	-
VI. Brüt Gelir (I+II+III+IV-V)	96,946	68,465	88,104
VII. Sermaye Yükümlülüğü (Brüt gelir x %15)	14,542	10,270	13,215
VIII. Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması		12,676	
IX. Operasyonel Riske Esas Tutar (VIII x 12,5)		158,446	

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, döviz bilançosunun yönetiminde kamu otoritelerince belirlenen bütün düzenlemelere uyumda maksimum hassasiyeti göstererek, Banka'nın likidite ve karlılık politikasına en uygun metodları uygulamaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, 68,724 YTL bilanço açık pozisyonundan ve 99,671 YTL bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 30,947 YTL net, yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metod" kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları YTL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	24.09.2007	25.09.2007	26.09.2007	27.09.2007	28.09.2007
ABD Doları (USD)	1.2277	1.2186	1.2278	1.2167	1.2100
İsviçre Frangı (CHF)	1.0440	1.0387	1.0468	1.0386	1.0320
İngiliz Sterlini	2.4714	2.4676	2.4689	2.4502	2.4482
Japon Yeni	1.0623	1.0582	1.0699	1.0544	1.0456
AVRO	1.7270	1.7197	1.7301	1.7190	1.7129

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değeri aşağıdaki tabloda verilmiştir;

ABD Doları	1.2643
İsviçre Frangı	1.0620
İngiliz Sterlini	2.5481
Japon Yeni	1.0969
AVRO	1.7512

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

	AVRO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	-	4,720	-	-	4,720
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	834	1,897	-	126	2,857
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler(**)	70,756	3,943	-	-	74,699
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	3,489	1,901	-	39	5,429
Toplam Varlıklar	75,079	12,461	-	165	87,705
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	80,137	-	-	80,137
Döviz Tevdiat Hesabı	3,753	59,408	-	11	63,172
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1	-	-	-	1
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	12,726	378	-	15	13,119
Toplam Yükümlülükler	16,480	139,923	-	26	156,429
Net Bilanço Pozisyonu	58,599	(127,462)	-	139	(68,724)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(79,498)	179,169	-	-	99,671
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40,248	457,907	-	-	498,155
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(119,746)	(278,738)	-	-	(398,484)
Gayrinakdi Krediler (*)	71,767	86,566	-	-	158,333
	AVRO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	38,306	17,519	-	7,634	63,459
Toplam Yükümlülükler	8,471	455,042	-	29	463,542
Net Bilanço Pozisyonu	29,835	(437,523)	-	7,605	(400,083)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	9,925	381,264	-	(2,539)	388,650
Türev Finansal Araçlardan Alacak	64,864	569,132	-	-	633,996
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(54,939)	(187,868)	-	(2,539)	(245,346)
Gayrinakdi Krediler (*)	64,867	133,574	-	-	198,441

(*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(**) Krediler içerisinde 41,211 YTL tutarında dövizde endeksli kredi bulunmaktadır.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod kullanılmakta, ana ortak Deutsche Bank AG'nin riske maruz değer (RMD) risk ölçüm yöntemleri için veri temin edilmekte ve duyarlılık analizleri yapılmaktadır.

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

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve YTL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetlerin faiz oranı riski ölçülmektedir.

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

<i>Cari Dönem Sonu</i>	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıl ve Üzeri</i>	<i>Faizsiz</i>	<i>Toplam</i>
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	4,662	-	-	-	-	3,173	7,835
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	20,984	-	-	-	-	2,396	23,380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	345	-	-	561,083	849,918	1,900	1,413,246
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	28,186	64,075	18,918	3,937	-	-	115,116
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	173,876 *	173,876
Toplam Varlıklar	54,177	64,075	18,918	565,020	849,918	181,345	1,733,453
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	297,893	-	-	-	-	10	297,903
Diğer Mevduat	91,583	589	-	-	-	10,374	102,546
Para Piyasalarına Borçlar	817,911	-	-	-	-	-	817,911
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	850	850
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	155,749	-	-	-	-	-	155,749
Diğer Yükümlülükler (**)	584	2,103	650	422	1,782	352,953 **	358,494
Toplam Yükümlülükler	1,363,720	2,692	650	422	1,782	364,187	1,733,453
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	61,383	18,268	564,598	848,136	-	1,492,382
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,309,545)	-	-	-	-	(182,842)	(1,492,385)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	680,613	43,732	18,455	163	-	-	742,963
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(680,445)	(45,250)	(18,759)	(194)	-	-	(744,648)
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	168	(1,518)	(304)	(31)	-	-	(1,685)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,309,375)	59,865	17,964	564,567	848,136	(182,842)	(1,685)

(*) 157,417 YTL tutarında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

(**) 326,999 YTL özkaynaklar bakiyesi eklenmiştir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi
30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası)

<i>Önceki Dönem Sonu</i>	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıl ve Üzeri</i>	<i>Faizsiz</i>	<i>Toplam</i>
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	5,070	-	-	-	-	42,575	47,645
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	3,472	3,472
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,201	74	5,908	86,778	580,982	-	680,943
Para Piyasalarından Alacaklar	50,072	-	-	-	-	-	50,072
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	51,804	8,869	20,493	-	-	-	81,166
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	14,078	14,078
Toplam Varlıklar	114,147	8,943	26,401	86,778	580,982	60,125	877,376
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	411,829	-	-	-	-	40,351	452,180
Diğer Mevduat	51,022	7,210	-	-	-	17,569	75,801
Para Piyasalarına Borçlar	135,310	-	-	-	-	-	135,310
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	414	414
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	2,686	158	357	-	-	210,470 **	213,671
Toplam Yükümlülükler	600,847	7,368	357	-	-	268,804	877,376
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(486,700)	1,575	26,044	86,778	580,982	(208,679)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(2,938)	155	228	-	-	-	(2,555)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(489,638)	1,730	26,272	86,778	580,982	(208,679)	(2,555)

(*) 4,475 YTL tutarındaki maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

(**) 192,669 YTL özkaynaklar bakiyesi eklenmiştir.

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

<i>Cari Dönem Sonu</i>	AVRO %	USD %	Yen %	YTL %	CHF %
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2.33	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	17.30	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	17.80	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.00	6.31	-	19.14	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	5.13	-	17.67	-
Diğer Mevduat	3.70	4.80	-	17.00	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	15.32	--
<i>Önceki Dönem Sonu</i>	AVRO %	USD %	Yen %	YTL %	CHF %
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2.52	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	18.32	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.50	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	4.31	6.17	-	20.83	2.80
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	5.28	-	14.17	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	16.00	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	15.50	-

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Likidite riski, (1) ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, (2) piyasadan borçlanma kapasite ve imkanları ile (3) bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Likiditeyle ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği sınırlamalara uyumun yanısıra, nakit akım raporlarından ilgili zaman dilimine düşen nakit çıkışının Banka'nın borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

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

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır. Varlıklar ve yükümlülükler ortalama 1 ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

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

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanmasını gözetmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

4. *Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi;*

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	3,173	4,662	-	-	-	-	-	7,835
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,396	20,984	-	-	-	-	-	23,380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,900	345	-	-	561,083	849,918	-	1,413,246
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	28,186	64,075	18,918	3,937	-	-	115,116
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	173,876	173,876
Toplam Varlıklar	7,469	54,177	64,075	18,918	565,020	849,918	173,876	1,733,453
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	82,568	215,335	-	-	-	-	-	297,903
Diğer Mevduat	10,374	91,583	589	-	-	-	-	102,546
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	155,749	-	-	-	-	-	155,749
Para Piyasalarına Borçlar	-	817,911	-	-	-	-	-	817,911
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	850	-	-	-	-	-	-	850
Diğer Yükümlülükler	-	584	2,103	650	422	1,782	352,953	358,494
Toplam Yükümlülükler	93,792	1,281,162	2,692	650	422	1,782	352,953	1,733,453
Likidite Açığı	(86,323)	(1,226,985)	61,383	18,268	564,598	848,136	(179,077)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	46,047	114,147	4,365	26,401	86,778	580,982	18,656	877,376
Toplam Yükümlülükler	(58,334)	(600,847)	(2,790)	(357)	-	-	(215,048)	877,376
Likidite Açığı	(12,287)	(486,700)	1,575	26,044	86,778	580,982	(196,392)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, peşin ödenmiş giderler gibi faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

326,999 YTL tutarındaki özkaynaklar bakiyesi dağıtılamayan sütununda eklenmiştir.

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ve inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Cari Dönem 30 Eylül 2007				
Faaliyet Geliri	22,648	53,373	29,316	105,337
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	(2,394)	40,246	(513)	37,339
Bölüm Varlıkları	171,823	1,353,580	208,050	1,733,453
Toplam Varlıklar	171,823	1,353,580	208,050	1,733,453
Bölüm Yükümlülükleri	103,076	1,298,577	4,801	1,406,454
Özkaynaklar	-	-	326,999	326,999
Toplam Yükümlülükler	103,076	1,298,577	331,800	1,733,453

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	2	58	42,507	68
Zorunlu Karşılıklar	3,113	4,662	-	5,070
Toplam	3,115	4,720	42,507	5,138

1b). TC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	3,115	58	42,507	68
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,662	-	5,070
Toplam	3,115	4,720	42,507	5,138

1c). Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranları YTL için %12.93, ABD Doları için %2.325 ve Avro için %1.700’dir.

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

2.a. *Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	245,592	-	236,975	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	245,592	-	236,975	-

2.b Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	914,067	-	155,426	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	914,067	-	155,426	-

2.c Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1,900	-	911
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1,900	-	911

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	20,523	67	184	109
Yurtdışı	-	2,790	-	3,179
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	20,523	2,857	184	3,288

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla banka mensuplarına verilen avans tutarı 740 YTL'dir.

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	115,116	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	975	-	-	-
İhracat Kredileri	32,318	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	196	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	81,627	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	115,116	-	-	-

5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla tüketici kredisi, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

5.5 Taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

5.6 Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	114,152	81,033
Yurtdışı Krediler	964	133
Toplam	115,116	81,166

5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır.

5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla donuk alacağı bulunmamaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla iştirak bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

10.a Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla finansal kiralama yatırımı bulunmamaktadır.

10.b Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla finansal kiralama yatırımı bulunmamaktadır.

10.c Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

14.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalar itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 1,491 YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

14.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici fark bulunmamaktadır.

14.3 Değer düşüş karşılıkları:

Ertelenmiş vergi varlıkları için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

16.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenmiş giderler	1,178	1,280
Peşin ödenmiş vergiler	2,652	-
Diğer*	11,138	7,720
Toplam	14,968	9,000

* 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 2,375 YTL tutarında aracılık edilen hizmet gelirleri diğer kaleminin içerisinde gösterilmiştir. (31 Aralık 2006: 2,852 YTL)

16.2 Bilançonun diğer aktifler kaleminin, en az %20'sini oluşturan alt hesaplarının isim ve tutarları yukarıdaki tabloda belirtilmiştir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	7,796	-	54,788	589	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	7,794	-	54,788	589	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	2	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1,831	-	36,795	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	747	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	82,568	-	215,335	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	82,558	-	215,335	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	92,942	-	306,918	589	-	-	-

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	16,619	-	50,998	7,210	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	16,613	-	50,998	7,210	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	6	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	949	-	24	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	40,351	-	411,829	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	411,829	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	40,351	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	57,920	-	462,851	7,210	-	-	-

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b.3) Mevduat Sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Mevduat Sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

2.a Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	3,356	-	3,200
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	3,356	-	3,200

3.a Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	155,749	-	-	-
Toplam	155,749	-	-	-

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	155,749	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	155,749	-	-	-

3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

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

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	342	277	145	118
1-4 Yıl Arası	2,154	1,910	347	309
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	2,496	2,187	492	427

5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama, taşıt kiralama ve fotokopi makineleri kiralama bulunmaktadır.

5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özelliği maddelerine ilişkin açıklama

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

6.a Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,274	671
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,029	428
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	245	243

7.b Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	1,739	539

Kullandırılan döviz endeksli krediler için 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hesaplanan 1,739 YTL tutarındaki kur farkı, krediler hesabından net edilerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

7.c Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	3,427	1

(*)30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hesaplanan teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı, alım satım amaçlı finansal varlıklar hesabından net edilerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

7.ç Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.ç.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

7.ç.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Personel Prim Karşılığı	6,824	-	5,846	-
Avukat Masrafları Karşılığı	-	371	-	433
Diğer*	3,406	10,560	860	2,756
Toplam	10,330	10,931	6,706	3,189

*Diğer YP kalemi, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 10,560 YTL Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin karşılık tutarını içermektedir (31 Aralık 2006: 2,703 YTL). Diğer TP kalemi, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 1,482 YTL tutarındaki bireysel bankacılık projesinin iptaliyle ayrılan personele ödenecek haklar için ayrılan karşılıkları, 948 YTL tutarındaki grup içi alınan operasyon ve bilgi işlem hizmetlerinin KDV karşılığını ve 350 YTL tutarındaki personele sağlanacak diğer faydalar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi:				
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-	5,217	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	-	-	5,217	-

* 8,897 YTL kurumlar vergisi karşılığı, 11,549 YTL peşin ödenmiş vergi ile net edilmiştir ve netleştirme işlemi sonucunda 2,652 YTL tutarındaki fazla ödenmiş vergi finansal tablolarda diğer aktiflerde yer almaktadır.

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	5,217
Menkul Sermaye İradı Vergisi	460	50
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	761	377
Kambiyo Muameleleri Vergisi	84	23
Ödenecek Katma Değer Vergisi	36	140
Diğer	696	594
Toplam	2,037	6,401

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	42	35
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	59	50
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	3	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	6	5
Diğer	-	-
Toplam	110	93

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Cari dönemde ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

9. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	135,000	30,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	135,000	30,000

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi kullanılmamaktadır.	135,000	-

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

Banka, 14 Haziran 2007 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında ve 21/07 sayılı karar ile sermayenin 30 milyon YTL'den 135 milyon YTL'ye tamamı nakit olarak ödenmek suretiyle artırılmasına karar vermiştir. Sermaye artırımı, 28 Haziran 2007 tarihli 6840 sayılı ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:

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

Banka'nın gayrikabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi ve kefalet tutarları sırasıyla 93,231 YTL, 51,892 YTL ve 15,416 YTL'dir. (31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi ve kefalet tutarları sırasıyla 129,681 YTL, 29,257 YTL ve 41,337 YTL'dir.)

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	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	160,539	200,275
Toplam	160,539	200,275

1.c.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	YTL	(%)	YP	(%)	YTL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	3,540	2	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	3,540	2	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	1,467	67	45,512	29	678	37	105,653	53
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	24,564	16	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,467	67	20,948	13	678	37	63,260	32
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	42,393	21
İnşaat	-	-	29,851	19	-	-	46,408	23
Hizmetler	635	28	79,431	50	615	33	42,971	22
Toptan ve Perakende Ticaret	20	1	46,601	30	-	-	20,993	11
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	584	26	10,029	6	584	32	9,270	5
Mali Kuruluşlar	31	1	22,801	14	31	1	12,708	6
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	103	5	-	-	541	30	3,409	2
Toplam	2,205	100	158,334	100	1,834	100	198,441	100

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	2,205	158,334	-	-
Teminat Mektupları	2,205	91,026	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	51,892	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	15,416	-	-

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler ;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin Açıklamalar:

1.1 Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı, bu nedenle bu tip bir ortaklıkla ilgili şarta bağlı herhangi bir husus ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı olmadığı için, birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı olmadığı için, Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

1.2 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi;

Banka 11 Mayıs 2007 tarihinde Türkiye Garanti Bankası AŞ ile imzalamış olduğu Satış ve Devir Sözleşmesi ile Türkiye Garanti Bankası'nın müşterilerine verdiği saklama hizmetleri faaliyetlerini 115,000,000 ABD Doları kesin bedel ve saklama hizmeti müşterilerinin %85'ten fazlasının Banka'ya geçiş oranına bağlı olarak 25,000,000 ABD Doları'na kadar ilave bedel ile toplam 140,000,000 ABD Doları bedel karşılığında satın almıştır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın 25,000,000 ABD Doları'nı ödeyip aktifleştirme olasılığı neredeyse kesin hale gelmediği için finansal tablolara yansıtılmamıştır.

Bir müşteri tarafından 1995 yılında Bankamız nezdindeki hesaplarından yapılmış bir kısım transferlerin kendisinin bilgisi ve talimatı dışında yapıldığından bahisle diğer davalı yanında Bankamız aleyhine, fazlaya ilişkin haklar saklı tutularak, toplam 100,000 ABD Doları üzerinden dava açılmıştır. Mahkeme tarafından verilen 15 Mayıs 2003 tarihli karar ile açılan davanın Bankamız yönünden reddine karar verilmiştir. Bu karar, Yargıtay tarafından usul hukukuna dair sebeplerle bozulmuş, Mahkeme tarafından 18 Ekim 2005 tarihinden verilen yeni karar ile yine davanın Bankamız yönünden reddine karar verilmiştir. Karar taraflarca temyiz edilmiş olup, temyiz incelemesi neticesinde Yargıtay 11. Hukuk Dairesi'nin 2006/2937 E, 2007/4098 K sayılı, 8 Mart 2007 tarihli kararı ile esasın ve davalı lehine bozulmuştur. Bu kez davacı karar düzeltme talebinde bulunmuştur. Aynı müşteri tarafından, diğer davalı ve Bankamız aleyhine, bakiye 7,900,000 ABD Doları ile 201,000 İsviçre Frangı alacaklarının dava tarihine kadar işlemiş faizleri ile birlikte, toplam 9,686,497 ABD Doları ve 253,976 İsviçre Frangı'nın tahsili istemiyle ek dava açılmış olup, söz konusu dava, evvelce açılan 100,000 ABD Doları üzerinden açılan dava ile aynı içeriktedir. Yerel Mahkeme'nin Deutsche Bank AŞ yönünden davanın reddine ilişkin kararı Yargıtay nezdinde temyiz ve karar düzeltme aşamalarından geçerek Deutsche Bank AŞ yönünden kesinleşmiştir. Ancak, diğer davalı hakkında verilen davanın kabulü şeklindeki karar Yargıtay tarafından diğer davalı lehine bozulmuştur. Bozma sonrası duruşma 29 Kasım

Deutsche Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası)

2007 tarihine verilmiştir. Bu arada Deutsche Bank AŞ açısından kararın kesinleştiğine dair şerh verilmesi talep edilmiş ise de, dilekçemizin davacıya tebliğ edildiğine dair tebligat parçası halen dosyaya dönmediğinden cevabı ve duruşma günü beklenmektedir.

Dava hakkındaki gelişmeler ve davada Bankamızı temsil eden avukatların yorumları dikkate alınarak karşılık ayrılmasına gerek olmadığı sonucuna varılmıştır. Avukatlık masrafları ile ilgili olarak karşılık ayrılmıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1 Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	10,355	385	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	2,108	108	2,207	80
Yurtiçi Bankalardan	6,220	-	560	20
Yurtdışı Bankalardan	-	142	-	158
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8,328	250	2,767	258

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Yoktur.

2 Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	30,140	40	31,887	65
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	30,140	40	31,887	65

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Yoktur.

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2.ç Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	991,355	1,251,951
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	482,449	641,731
Türev Finansal İşlemlerden	302,510	536,106
Diğer	179,939	105,625
Kambiyo İşlemlerinden Kar	508,906	610,220
Zarar (-)	882,459	1,180,882
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	410,340	563,629
Türev Finansal İşlemlerden	345,292	519,456
Diğer	65,048	44,173
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	472,119	617,253
Toplam	108,896	71,069

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır.

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	700	16
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	3,779	11,666
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3,779	11,666
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	11	-
Toplam	4,490	11,682

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	29,319	6,404
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	830	670
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	611	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,394	56
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	21,484	6,976
Faaliyet Kiralama Giderleri	100	721
Bakım ve Onarım Giderleri	230	62
Reklam ve İlan Giderleri	36	8
Diğer Giderler (*)	21,118	6,185
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	406	-
Diğer	6,450	11,408
Toplam	63,508	25,514

(*) Diğer işletme giderlerinin önemli kısmı, 2,056 YTL tutarındaki haberleşme giderleri, 2,757 YTL tutarındaki Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri, 6,871 YTL tutarındaki bilgi sistemleri ve teknoloji yatırımları ve 1,608 YTL tutarında sözleşmeli personel giderlerinden oluşmaktadır.

8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 8,897 YTL ve ertelenmiş vergi geliri ise 888 YTL'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla finansal tablolarına yansıtılan 888 YTL ertelenmiş vergi gelirinin tamamı uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmuştur.

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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*

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz gideri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
-Net Faiz Geliri/(Gideri):	(14,178)	(30,889)
-Sermaye Piyasası İşlem Karları-Net:	72,109	78,102
-Kambiyo Karları-Net:	36,787	(7,033)
-Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyon:	683	811

11.b *Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir*

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

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

Gelir tablosunda, yukarıda IV.5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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

1.1 Cari dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6,502	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,092	64,996	-	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	150,191	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,793	-	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	31,154	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.2 Önceki dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	43,984	-	973	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,502	-	1,454	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,695	-	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	32,446	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Mevduat					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	36,510	-	22,643	20,892
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	82,426	36,510	160	22,643
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Alım Satım Amaçlı İşlemler					
Dönem Başı	-	-	1,176,073	1,303,043	-	-
Dönem Sonu	-	-	538,446	406,802	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(55,144)	54,658	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler;

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

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

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

	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	1,835	%8
Krediler	4,257	%4
Gayrinakdi Krediler	64,996	%40
Mevduat	82,426	%20
Kullanılan Kredi	150,191	%96
Bankalardan Alınan Faizler	142	%2.
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,651	%26
Verilen Komisyonlar	974	%35
Kullanılan krediler için ödenen faizler	30,180	%100
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,716	%55
Diğer Faaliyet Giderleri	9,680	%15

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla yapılan işlemlerde piyasa fiyatları kullanılmaktadır.

2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak gösterilen işlemler.

Yoktur.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

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 vb. işlemler

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acenta sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları yoktur.

Deutsche Bank AG ile imzalanan hizmet anlaşması, Banka satış elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak, yıllık belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 2,375 YTL olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabında ve gelir/gider tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabı içinde izlenmektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2004 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Banka, Deutsche Bank AG üst düzey yöneticilerinin Banka'ya sağladığı global ve bölgesel yönetim, liderlik ve koordinasyon faaliyetleri karşılığında Deutsche Bank AG'ye, servis ücreti ödeyecektir. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 3,151 YTL olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Karşılıklar" hesabında ve gelir/gider tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabı içinde izlenmektedir. Bebek Varlık Yönetim AŞ ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Bebek Varlık Yönetim A.Ş, Banka'nın kendisine sağladığı operasyonel servisler için ücret ödeyecektir. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 928 YTL olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabında ve gelir/gider tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Deutsche Bank Türkiye Temsilciliği, Banka'nın bilgi işlem ve insan kaynakları hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığında aylık sabit bir tutarı Banka'ya ödemektedir. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, 32 YTL olan hizmet tutarı gelir tablosunda, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Deutsche Bank AG, Banka'ya finansal sektör nakit yönetim ürünleri ile ilgili verilen servis ve hizmetler için ücret ödeyecektir. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 620 YTL olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabında ve gelir/gider tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Deutsche Securities Menkul Değerler AŞ Banka'nın personeli ve benzeri hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya ödemektedir. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, 136 YTL olan hizmet tutarı gelir tablosunda, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

I. Diğer Açıklama ve dipnotlar

Banka 11 Mayıs 2007 tarihinde Türkiye Garanti Bankası AŞ ile imzalamış olduğu Satış ve Devir Sözleşmesi ile Türkiye Garanti Bankası'nın yabancı kurumsal yatırımcılarına vermekte olduğu saklama hizmetleri faaliyetlerini 115,000,000 ABD Doları kesin bedel ve saklama hizmeti müşterilerinin %85'ten fazlasının Banka'ya geçiş oranına bağlı olarak 25,000,000 ABD Doları'na kadar ilave bedel ile toplam 140,000,000 ABD Doları bedel karşılığında satın almıştır. 2 Temmuz 2007 tarihinde işlem gerçekleşmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 3 Temmuz 2007 tarihli ve 28/07 sayılı kararı ile Bireysel Bankacılık Faaliyetlerini başlatmaktan vazgeçmiştir. Söz konusu karar sonrasında Banka Temmuz ayı içerisinde Banka'dan ilişkisi kesilen personele 5,701 YTL tutarında ödeme yapmıştır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka ayrılan personele 2007 yılsonuna kadar ödenecek olan haklar için 1,482 YTL tutarında karşılık ayırmış ve mali tablolarına yansıtmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan ara dönem finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Kasım 2007 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.