

OYAK BANK A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA DÖNEMİNE
AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-30 EYLÜL 2007 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Oyak Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı 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, Oyak Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Murat Aytoğu
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 9 Kasım 2007

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

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : **Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyü No.6
Maslak / 34398 İstanbul**

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : **(212) 335 10 00
(212) 286 61 00**

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : **www.oyakbank.com.tr**

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : **muhaberat@oyakbank.com.tr**

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

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

İstanbul, 9 Kasım 2007

Şerif Coşkun ULUSOY
Yönetim Kurulu
Başkanı

Hakan EMİNSOY
Genel Müdür

Alp SİVRİOĞLU
Mali Kontrol
Grup Başkanı

Savaş ERKAN
Genel Muhasebe
Grup Müdürü

Atıf Mehmet ÖZDENİZ
Denetim Komitesi
Üyesi

Bediz DEMİRAY
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Mevhibe AKYOL / Müdür
Tel No : (212) 335 12 35
Faks No : (212) 286 62 19

OYAK BANK A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi.....	1
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.....	2
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama.....	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklamalar.....	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	11
III.	Vadeli işlem opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	11
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar.....	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	14
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar.....	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar.....	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar.....	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	18
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine 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.....	19
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar.....	20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	23
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar.....	23
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	24
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	26
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar.....	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	32
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	44
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	50
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	53
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	57
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	57
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	58

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	59
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	59
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	59

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

1 Ağustos 1990 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 13 Mart 1990 tarih ve 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla; mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere kurulmasına izin verilen The First National Bank of Boston A.Ş.'nin "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği, Türkiye'de şube açmasına Bakanlar Kurulu'nun 11/1/1984 gün ve 84/7618 sayılı Kararı ile izin verilen The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'ne ayrılmış ve ödenmiş sermaye, kurulan Banka'nın sermayesine mahsup edilmiş, bankanın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de Türk Boston Bank A.Ş. olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank A.Ş.'nin unvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur. Banka'nın anılan başlangıç statüsünde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Oyak Bank A.Ş. bünyesinde birleştirilen Sümerbank A.Ş. 11 Temmuz 1933 tarihinde kurulmuştur. Geçmişte Sümerbank Holding A.Ş.'nin bankacılık birimi olarak faaliyet gösterirken 1993 yılında Sümerbank A.Ş. unvanı ile Bankacılık Kanunu hükümlerine göre bankacılık alanında faaliyet göstermeye başlamıştır. 1995 yılında özelleştirme kapsamında Sümerbank A.Ş.'nin %100 hisseleri Hayyam Garipoğlu Grubu'na satılmıştır.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (bu raporda kısaca "TMSF" olarak adlandırılacaktır) devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 1.000 TL nominal değerli 133.400.000.000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133.400 Bin YTL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133.395 Bin YTL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 Bin YTL'ye düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27.000 Bin YTL'ye (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Oyak Bank A.Ş. ile birleşmesine ve faaliyetlerini Oyak Bank A.Ş. bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Oyak Bank A.Ş. genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 999.098 Bin YTL olup, Ordu Yardımlaşma Kurumu "OYAK" Banka'nın sermayesinde tam kontrol sahibidir.

OYAK, 1 Mart 1961 tarihinde 205 sayılı Yasa ile kurulmuş, özel hukuk hükümlerine bağlı, Türk Silahlı Kuvvetleri Mensuplarının yardımlaşma ve emeklilik fonudur. Grup, Anayasa'nın öngördüğü sosyal güvenlik sistemi içinde, üyelerine ana sosyal güvenlik kurumlarından (Emekli Sandığı, SSK) ayrı güvenceler sağlamaktadır.

Banka'nın 19 Şubat 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 803.365 Bin YTL tutarında olan ödenmiş sermayesinin, tamamı nakit olmak üzere 71.000 Bin YTL tutarında arttırılarak 874.365 Bin YTL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, 26 Şubat 2007 tarih ve 6753 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

Banka'nın 4 Haziran 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 874.365 Bin YTL tutarında olan ödenmiş sermayesinin, dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karı olan 124.733 Bin YTL tutarın sermayeye ilave edilerek arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 999.098 Bin YTL'ye çıkan ödenmiş sermaye 31 Ağustos 2007 tarih ve 6885 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

17 Ekim 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği, Banka sermayesinin 75.000 Bin YTL artırılmasını teminen, söz konusu tutar 27 Eylül 2007 tarihinde Banka hesaplarına ana hissedar Ordu Yardımlaşma Kurumu tarafından nakden ödenmiştir. İlgili tutarın sermaye artırımı süreci tamamlanmaya kadar, Kurum'un 5 Ekim 2007 tarih, BDDK.UY1.39-1-14093 sayılı yazısı ile, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasında ikincil sermaye benzeri borç olarak dikkate alınabileceği bildirilmiştir.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları YTL	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar YTL	Ödenmemiş Paylar
Ordu Yardımlaşma Kurumu	999.098.141	100,00	999.098.141	0,00
Şerif Coşkun Ulusoy(*)	1	0,00	1	0,00
A. Caner Öner(*)	1	0,00	1	0,00
Hülya İnci Atahan(*)	1	0,00	1	0,00
Bediz Demiray(*)	1	0,00	1	0,00
M. Aydın Müderrisoğlu(*)	1	0,00	1	0,00
M. Aydın Karaöz(*)	1	0,00	1	0,00
A. Mehmet Özdeniz(*)	1	0,00	1	0,00
Ergün Oktay Okur(*)	1	0,00	1	0,00
Celalettin Çağlar(*)	1	0,00	1	0,00
Toplam	999.098.150	100,00	999.098.150	0,00

(*) Banka sermayesinde sahip olunan paylar sembolik olup, her bir pay nominal 1 YTL'dir.

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Banka’nın Yönetim Kurulu Üyelerine ait birer adet beheri 1 YTL’lik 9 adet hisse dışındaki tüm hisseleri ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU’na (OYAK) ait olup, OYAK, Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

V. Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Banka’nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarna giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 359 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde 5 adet şube ve Bahreyn’de bir adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(30.09.2007)			(31.12.2006)		
TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam			
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	307,135	431,864	738,999	484,069	521,266	1,005,335	
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	75,158	43,053	118,211	51,621	29,962	81,583	
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		73,997	3,719	77,716	45,693	4,562	50,255	
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		68,803	3,719	72,522	41,734	4,562	46,296	
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		5,194	-	5,194	3,959	-	3,959	
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-	
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,161	39,334	40,495	5,928	25,400	31,328	
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	4,859	630,948	635,807	1,241	932,709	933,950	
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-	
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	2,162,682	43,715	2,206,397	1,956,150	113,201	2,069,351	
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,038	42	1,080	993	45	1,038	
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		2,161,644	43,673	2,205,317	1,955,157	113,156	2,068,313	
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
VI. KREDİLER	(5)	6,531,732	1,503,072	8,034,804	5,585,301	1,733,398	7,318,699	
6.1 Krediler		6,473,808	1,503,072	7,976,880	5,548,686	1,733,398	7,282,084	
6.2 Takipteki Krediler		93,446	-	93,446	57,480	-	57,480	
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(35,522)	-	(35,522)	(20,865)	-	(20,865)	
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-	
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	426	54,425	54,851	266	95,377	95,643	
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	54,425	54,425	-	95,377	95,377	
8.2 Diğer Menkul Değerler		426	-	426	266	-	266	
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(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)	(8)	12,308	334	12,642	12,308	353	12,661	
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		12,308	334	12,642	12,308	353	12,661	
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-	
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-	
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-	
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-	
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-	
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	152,343	31	152,374	170,330	54	170,384	
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	34,223	5	34,228	42,564	22	42,586	
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2 Diğer		34,223	5	34,228	42,564	22	42,586	
XVI. VERGİ VARLIĞI		45,241	-	45,241	44,278	-	44,278	
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-	
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		45,241	-	45,241	44,278	-	44,278	
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	9,492	-	9,492	-	-	-	
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(15)	66,369	4,272	70,641	31,611	8,490	40,101	
AKTİF TOPLAMI		9,401,968	2,711,719	12,113,687	8,379,739	3,434,832	11,814,571	

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(30.09.2007)			(31.12.2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	5,588,953	2,816,649	8,405,602	5,007,435	2,892,058	7,899,493
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	55,857	140,242	196,099	17,990	42,696	60,686
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	106,154	1,055,780	1,161,934	91,389	1,518,140	1,609,529
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		721,985	-	721,985	974,286	-	974,286
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	6,221	-	6,221
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		721,985	-	721,985	968,065	-	968,065
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		142,087	14,655	156,742	119,122	13,712	132,834
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	165,415	30,470	195,885	40,384	16,271	56,655
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	109	4,208	4,317	218	6,533	6,751
10.1	Finansal Kiralama Borçları		149	4,840	4,989	264	7,283	7,547
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(40)	(632)	(672)	(46)	(750)	(796)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	78,192	4	78,196	61,590	3	61,593
12.1	Genel Karşılıklar		54,985	-	54,985	45,249	-	45,249
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		14,224	4	14,228	12,808	-	12,808
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		8,983	-	8,983	3,533	3	3,536
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	46,275	20	46,295	36,097	15	36,112
13.1	Cari Vergi Borcu		46,275	20	46,295	36,097	15	36,112
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	(9)	1,146,776	(144)	1,146,632	976,710	(78)	976,632
16.1	Ödenmiş Sermaye		999,098	-	999,098	803,365	-	803,365
16.2	Sermaye Yedekleri		(16,777)	(144)	(16,921)	(21,887)	(78)	(21,965)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(16,777)	(144)	(16,921)	(21,887)	(78)	(21,965)
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		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		63,310	-	63,310	101,430	-	101,430
16.3.1	Yasal Yedekler		31,371	-	31,371	26,681	-	26,681
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		38,784	-	38,784	74,405	-	74,405
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		(6,845)	-	(6,845)	344	-	344
16.4	Kâr veya Zarar		101,145	-	101,145	93,802	-	93,802
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(10,781)	-	(10,781)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		101,145	-	101,145	104,583	-	104,583
16.5	Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			8,051,803	4,061,884	12,113,687	7,325,221	4,489,350	11,814,571

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARI DÖNEM (30.09.2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2006)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		21,289,559	4,040,114	25,329,673	18,392,525	3,746,908	22,139,433
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2)	1,257,788	1,637,558	2,895,346	985,035	1,572,841	2,557,876
1.1. Teminat Mektupları		1,257,788	724,074	1,981,862	985,035	790,622	1,775,657
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		83,824	-	83,824	80,336	-	80,336
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,173,964	724,074	1,898,038	904,699	790,622	1,695,321
1.2. Banka Kredileri		-	86,348	86,348	-	117,250	117,250
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	86,348	86,348	-	117,250	117,250
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	808,277	808,277	-	653,884	653,884
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	808,277	808,277	-	653,884	653,884
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 Kıymet Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	4,834	4,834
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	18,859	18,859	-	6,251	6,251
II. TAAHHÜTLER	(1), (2)	18,256,502	67,953	18,324,455	15,760,032	158,685	15,918,717
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1,887,285	67,953	1,955,238	1,811,702	158,685	1,970,387
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		104,471	4,375	108,846	215	-	215
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	9,797	9,797	-	112,512	112,512
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		453,211	52	453,263	362,628	3,715	366,343
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	9,727	9,727	-	13,367	13,367
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		490,161	-	490,161	433,954	-	433,954
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		12,856	-	12,856	31,491	-	31,491
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		804,257	-	804,257	980,062	-	980,062
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		22,329	44,002	66,331	3,352	29,091	32,443
2.2. Cayılabilir Taahhütler		16,369,217	-	16,369,217	13,948,330	-	13,948,330
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		16,369,217	-	16,369,217	13,948,330	-	13,948,330
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(3)	1,775,269	2,334,603	4,109,872	1,647,458	2,015,382	3,662,840
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		1,775,269	2,334,603	4,109,872	1,647,458	2,015,382	3,662,840
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		277,697	677,839	955,536	277,833	661,490	939,323
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		242,296	240,773	483,069	243,185	229,613	472,798
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		35,401	437,066	472,467	34,648	431,877	466,525
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,350,960	1,511,025	2,861,985	875,997	900,461	1,776,458
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		18,210	1,028,051	1,046,261	-	864,090	864,090
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,122,750	58,754	1,181,504	875,997	30,517	906,514
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		105,000	212,110	317,110	-	2,919	2,919
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		105,000	212,110	317,110	-	2,935	2,935
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		145,576	144,738	290,314	491,135	451,044	942,179
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		72,788	72,369	145,157	247,690	223,407	471,097
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		72,788	72,369	145,157	243,445	227,637	471,082
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		1,036	1,001	2,037	2,493	2,387	4,880
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		107	900	1,007	2,493	-	2,493
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		929	101	1,030	-	2,387	2,387
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)		34,378,811	8,373,170	42,751,981	20,990,306	8,528,639	29,518,945
IV. EMANET KIYMETLER		4,370,424	235,254	4,605,678	1,720,387	332,979	2,053,366
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		147,134	-	147,134	220,039	-	220,039
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		4,199,276	160,976	4,360,252	1,481,357	265,407	1,746,764
4.3. Tahsile Alınan Çekler		23,895	70,900	94,795	18,846	64,118	82,964
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		119	3,378	3,497	145	3,454	3,599
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		14,740,133	2,992,324	17,732,457	9,768,709	3,334,130	13,102,839
5.1. Menkul Kıymetler		60,926	22,683	83,609	153,166	34,940	188,106
5.2. Teminat Senetleri		8,922,532	1,261,011	10,183,543	5,174,444	1,183,221	6,357,665
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		40	-	40	35	-	35
5.5. Gayrimenkul		4,418,075	1,323,898	5,741,973	3,334,753	1,388,105	4,722,858
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,338,560	384,732	1,723,292	1,106,311	727,864	1,834,175
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		15,268,254	5,145,592	20,413,846	9,501,210	4,861,530	14,362,740
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		55,668,370	12,413,284	68,081,654	39,382,831	12,275,547	51,658,378

OYAK BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01.01.2007-30.09.2007)	(01.07.2007-30.09.2007)	(01.01.2006-30.09.2006)	(01.07.2006-30.09.2006)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1,269,835	442,812	968,700	370,785
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		893,867	311,745	659,615	248,386
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		37,561	12,689	27,912	11,823
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		28,623	8,055	14,586	6,219
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		718	295	1,094	113
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		308,547	109,914	264,814	104,010
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10,917	3,755	8,808	4,980
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		292,142	104,772	243,654	94,105
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		5,488	1,387	12,352	4,925
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		519	114	679	234
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(848,378)	(285,931)	(641,442)	(256,310)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(704,137)	(234,784)	(550,929)	(216,959)
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(67,461)	(19,982)	(64,177)	(22,904)
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(76,375)	(31,096)	(26,212)	(16,403)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(405)	(69)	(124)	(44)
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		421,457	156,881	327,258	114,475
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		121,683	45,265	93,121	30,280
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		143,109	52,793	109,753	36,527
4.1.1 Nakdi Kredilerden		17,927	7,401	14,185	4,391
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		18,547	5,792	16,059	5,647
4.1.3 Diğer		106,635	39,600	79,509	26,489
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(21,426)	(7,528)	(16,632)	(6,247)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		(1,517)	(503)	(1,647)	(496)
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(30)	(2)	(110)	(38)
4.2.3 Diğer		(19,879)	(7,023)	(14,875)	(5,713)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1,881	3	2,025	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	(53,012)	(22,383)	(70,133)	29,545
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(122,409)	(61,326)	46,862	(43,602)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		69,397	38,943	(116,995)	73,147
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	27,959	7,397	93,945	(18,588)
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		519,968	187,163	446,216	155,712
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(41,419)	(20,647)	(20,508)	1,061
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(349,563)	(114,746)	(292,174)	(109,017)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		128,986	51,770	133,534	47,756
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)		128,986	51,770	133,534	47,756
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	(27,841)	(11,892)	(54,753)	(9,311)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(30,053)	(13,035)	(13,139)	(13,139)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		2,212	1,143	(41,614)	3,828
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		101,145	39,878	78,781	38,445
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2 Diğer		101,145	39,878	78,781	38,445
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XIX)	(8)	101,145	39,878	78,781	38,445
18.1 Grubun Kârı / Zararı		101,145	39,878	78,781	38,445
18.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

OYAK BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf./Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Donem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Donem Kâr / (Zarar)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2006-30.09.2006)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		224,578	262,894	-	-	11,291	-	177,511	85	307,796	-	-	-	25,678	1,009,833
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	6,504	2,318	(13,099)	-	-	-	(4,277)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	6,504	2,318	(13,099)	-	-	-	(4,277)
III. Yeni Bakiye (I+II)		224,578	262,894	-	-	11,291	-	177,511	6,589	310,114	(13,099)	-	-	25,678	1,005,556
Donem 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılabilir Tutarlar															
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72,973)	(72,973)
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Donem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	78,781	-	-	-	-	78,781
X. Kar Dağıtım		-	-	-	-	15,390	-	212,788	-	(310,114)	2,318	-	-	-	(79,618)
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	15,390	-	292,406	-	(310,114)	2,318	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	(79,618)	-	-	-	-	-	-	(79,618)
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,032
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	1,032	-	-	-	-	-	1,032
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 İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	1,032	-	-	-	-	-	1,032
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)		224,578	262,894	-	-	26,681	-	390,299	7,621	78,781	(10,781)	-	-	(47,295)	932,778
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01.01.2007-30.09.2007)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		803,365	-	-	-	26,681	-	74,405	344	104,583	(10,781)	-	-	(21,965)	976,632
Donem İçindeki Değişimler															
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılabilir Tutarlar															
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,044	5,044
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Donem Net Kâr		-	-	-	-	-	-	-	-	101,145	-	-	-	-	101,145
VIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	4,690	-	89,112	-	(104,583)	10,781	-	-	-	-
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	4,690	-	89,112	-	(104,583)	10,781	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		195,733	-	-	-	-	-	(124,733)	(7,189)	-	-	-	-	-	63,811
9.1 Nakden		71,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,000
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 İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Diğer		124,733	-	-	-	-	-	(124,733)	(7,189)	-	-	-	-	-	(7,189)
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 Değişikliğinin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		999,098	-	-	-	31,371	-	38,784	(6,845)	101,145	-	-	-	(16,921)	1,146,632

OYAK BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01.01.2007-30.09.2007)	(01.01.2006-30.09.2006)
	Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	539,241	354,885
1.1.1	Alınan Faizler	1,334,558	995,462
1.1.2	Ödenen Faizler	(851,376)	(597,010)
1.1.3	Alınan Temettüleri	1,881	2,025
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	143,109	109,753
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	13,964	6,279
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	38,691	25,116
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(188,362)	(120,901)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(7,775)	(8,388)
1.1.9	Diğer	54,551	(57,451)
	(1)		
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(748,712)	186,796
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(21,512)	(28,852)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1,000)	(75,180)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(847,381)	(1,932,299)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	20,223	(59,156)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(234,777)	(33,981)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	509,767	2,030,791
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(445,158)	451,226
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	(42,238)
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	271,126	(123,515)
	(1)		
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(209,471)	541,681
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(188,481)	(438,466)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(17,026)	(16,585)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	16,966	11,810
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(521,215)	(429,358)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	305,231	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(153)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	27,716	8,910
2.9	Diğer	-	(13,243)
	(1)		
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	70,753	(211)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	71,000	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(247)	(211)
3.6	Diğer	-	-
	(1)		
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(187,114)	(69,072)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(514,313)	33,932
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,590,333
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	737,846

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirerek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Geçmiş dönem finansal tabloları, aşağıda açıklandığı üzere, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 Sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmiştir:

Açıklama (Bin YTL)	Diğer Yedekler	2005 Yılı Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karı/(Zararı)	Özkaynaklar
TFRS'ye geçiş öncesi	85	307.796	-	1.009.833
Çalışanlara Sağlanan Faydalar	-	(336)	(6.135)	(6.471)
Kazanılmamış Gelirler ve Aktifin Vadeli Satışından Alacakların İskontosu	-	697	(445)	252
Yabancı Para Bağlı Ortaklık ve İştirakler	6.504	15	(6.519)	-
Ertelenmiş Vergi	-	1.942	-	1.942
Düzeltilmeler Toplamı	6.504	2.318	(13.099)	(4.277)
TFRS'ye geçiş sonrası	6.589	310.114	(13.099)	1.005.556

Açıklama (Bin YTL)	Diğer Yedekler	30 Eylül 2006 Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karı/(Zararı)	Özkaynaklar
TFRS'ye geçiş öncesi	451	82.155	-	939.763
Çalışanlara Sağlanan Faydalar	-	(2.261)	(6.471)	(8.732)
Kazanılmamış Gelirler ve Aktifin Vadeli Satışından Alacakların İskontosu	-	(253)	253	-
Yabancı Para Bağlı Ortaklık ve İştirakler	7.170	(665)	(6.505)	-
Ertelenmiş Vergi	-	(195)	1.942	1.747
Düzeltilmeler Toplamı	7.170	(3.374)	(10.781)	(6.985)
TFRS'ye geçiş sonrası	7.621	78.781	(10.781)	932.778

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını arttırmaya özen göstermektedir.

III. Vadeli İşlem Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. 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 mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar 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 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 finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun 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, kar payları ise kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (devamı)

Menkul Değerler (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değer arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesi’nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı’na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda “332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP” ve “333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP” hesaplarında izlenmektedir.

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

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 57'inci maddesi gereği "Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar kurul tarafından belirlenir."

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların kıymetli maden alım satımına ve alacaklarından dolayı edindikleri emtia ve gayrimenkullerin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik" ile düzenlenmiştir.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılmamış olması veya bu süre içinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismanına tabi tutulmaktadır. Bu sebeple satış amaçlı duran varlıklar yerine maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği ve elden çıkarılacak kıymet olarak önceki dönemde maddi duran varlıklar satırında sınıfladığı net 9.492 Bin YTL değerindeki gayri menkul, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak mali tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, alım satım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, Grup'un birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkla değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarar'ın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiracı Durumunda Banka

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortisman tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlara göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi karşılığı toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan 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.

Banka, Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanmalarını TMS 39 “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nda belirtildiği şekilde muhasebelemektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Birinci bölüm II. Madde’de belirtilen sermaye artışlarına iştirak eden hissedarlara artırılan sermaye tutarı kadar hisse senedi ilmuhabiri düzenlenerek verilmiştir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)****XXI. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilerine nakit yönetimi hizmetlerini de içeren özel bankacılık faaliyetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP ve döviz alım/satım işlemleri ile hazine bonusu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerinde, müşterilerine banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyeti bulunmamaktadır.

Gelir tablosu ve finansal tabloların bölümlenmeye göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	131.193	239.285	50.979	421.457
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	45.288	94.970	9.384	149.642
Ticari Kar/Zarar	5.554	1.431	(59.997)	(53.012)
Temettü Gelirleri	-	-	1.881	1.881
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(15.604)	(14.037)	(11.778)	(41.419)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	-	(349.563)
Vergi Öncesi Kar	166.431	321.649	(9.531)	128.986
Vergi Karşılığı	-	-	(27.841)	(27.841)
Net Dönem Karı	166.431	321.649	(37.372)	101.145

(*) Diğer faaliyet giderleri bölümler arasında dağıtılamadığından toplam kolonunda gösterilmiştir.

	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Varlıklar	4.375.783	3.512.872	4.225.032	12.113.687
Yükümlülükler	2.199.333	6.122.515	2.645.207	10.967.055
Özkaynaklar	-	-	1.146.632	1.146.632

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar**

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %12,80 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	3.232.618	666.057	2.458.448	5.608.727
Nakit Değerler	86.504	110	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	355.408	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	629.291	-	5.708
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	283.576	-	-	-
Krediler	167.477	11.104	2.433.882	5.276.500
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	57.924
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.146.886	1.080	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	53.705	-	-	408
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	1.543
Muhtelif Alacaklar	33	-	-	21.959
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	74.597	426	24.566	64.314
İştirak. Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	12.642
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	161.866
Diğer Aktifler	64.432	24.046	-	5.863
Nazım Kalemler	16.625.121	1.027.102	307.908	963.618
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	16.625.121	924.263	307.908	959.503
Türev Finansal Araçlar	-	102.839	-	4.115
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	19.857.739	1.693.159	2.766.356	6.572.345

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

Banka	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	8.294.155	7.670.665
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	327.450	84.225
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	993.229	-
Özkaynak	1.230.863	981.188
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	12,80	12,65

(*) Operasyonel riske esas tutar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ilk kez hesaplanmıştır. Bu sebeple önceki dönem sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında operasyonel riske esas tutar dikkate alınmamıştır.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	999.098	803.365
Nominal Sermaye	999.098	803.365
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	31.371	26.681
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	31.371	25.202
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	1.479
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	31.939	74.749
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Karlar	38.784	74.405
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı (*)	(6.845)	344
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kar	101.145	104.583
Net Dönem Karı	101.145	104.583
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	1.500	-
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 (-)	-	(10.781)
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(10.781)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	15.397	19.929
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	13.026	10.188
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	18.831	22.657
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Erteleilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1.165.053	998.597
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	54.985	45.249
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. 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	75.000	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(16.921)	(9.884)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(16.921)	(9.884)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	113.064	35.365
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	1.278.117	1.033.962

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	47.254	52.774
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 Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1.230.863	981.188

(*)Yabancı para sermaye kur farkı satırında bulunan (6.845) Bin YTL'lik tutar yurt dışı şubelerin gelir tablolarının kur farkından ve yurt dışı iştiraklerin değerlendirme farklarından oluşmaktadır.

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılım sınırları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında likidite ve faiz riski limitleri tespit edilmiştir.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Yönetim Kuruluna öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapmaktadır.

Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur. Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda Reuters firmasının KVAR+ programı kullanılarak Tarihsel Benzetme Yöntemi ile Piyasa Riskine Maruz Tutar (RMD) hesaplanmakta olup gerektiğinde Monte Carlo Yöntemi ile de RMD hesaplanabilmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	18.702
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	208
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7.286
(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)	26.196
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	327.450

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak yine de oluşabilecek kur riskleri günlük olarak takip edilmekte, standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır. Bu nedenle Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin çoğunluğu ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,2577, 1,7468 ve 1,0937'dir.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları 30 Eylül 2007 Cari Dönem	1 EURO 30 Eylül 2007 Cari Dönem	100 YEN 30 Eylül 2007 Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"	1,2080	1,7105	1,0494
21-Eyl-07	1,2280	1,7267	1,0635
24-Eyl-07	1,2200	1,7206	1,0606
25-Eyl-07	1,2280	1,7335	1,0750
26-Eyl-07	1,2170	1,7189	1,0543
27-Eyl-07	1,2100	1,7112	1,0473

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (bin YTL)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	151.423	276.903	33	3.505	431.864
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	185.111	396.158	1.013	48.666	630.948
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.578	14.771	-	-	17.349
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.789	34.926	-	-	43.715
Krediler	975.548	1.006.018	9.294	4.248	1.995.108
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	334	-	-	334
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	54.425	-	-	54.425
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	31	-	-	31
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.644	675	-	67	3.386
Toplam Varlıklar	1.326.093	1.784.241	10.340	56.486	3.177.160
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	12.597	7.108	-	274	19.979
Döviz Tevdiat Hesabı	977.458	1.768.907	2.831	47.474	2.796.670
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	275.738	777.292	499	2.251	1.055.780
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.321	7.967	-	367	14.655
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	23.573	11.632	459	1.226	36.890
Toplam Yükümlülükler	1.295.687	2.572.906	3.789	51.592	3.923.974
Net Bilanço Pozisyonu	30.406	(788.665)	6.551	4.894	(746.814)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(26.600)	811.354	(6.454)	(4.497)	773.803
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	134.780	1.190.027	4.460	12.826	1.342.093
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	161.380	378.673	10.914	17.323	568.290
Gayrinakdi Krediler	491.844	1.023.164	619	121.931	1.637.558
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1.564.178	2.232.599	12.872	40.648	3.850.297
Toplam Yükümlülükler	1.522.219	2.878.871	3.710	43.010	4.447.810
Net Bilanço Pozisyonu	41.959	(646.272)	9.162	(2.362)	(597.513)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(42.805)	673.904	(9.341)	2.934	624.692
Türev Finansal Araçlardan Alacak	88.126	1.210.824	9.005	9.155	1.317.110
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	130.931	536.920	18.346	6.221	692.418
Gayrinakdi Krediler	445.668	1.040.247	4.268	82.658	1.572.841

Kur riskine ilişkin tabloda:

(*) Döviz endeksli kredilerin 485.357 Bin YTL anapara tutarı ve 6.679 Bin YTL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 25.704 Bin YTL
- Maddi olmayan duran varlıklar: 5 Bin YTL
- Peşin ödenen giderler: 886 Bin YTL
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 138.054 Bin YTL
- Swap faiz alım işlemleri: 212.110 Bin YTL
- Swap faiz satım işlemleri: 212.110 Bin YTL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkabilecek kar/zarar etkisi Yönetim Kurulu tarafından sınırlandırılmıştır. Ayrıca faize duyarlı aktifler ile faize duyarlı pasiflerin yeniden fiyatlandırılmasına kadar geçecek süre içinde oluşacak vade uyumsuzluklarından kaynaklanan kar zarar etkisi Yönetim Kurulu tarafından sınırlandırılmıştır. İlave olarak konut kredisi portföyünün maruz kaldığı faiz oranı riskini kontrol üzere Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit mevcut olup, düzenli olarak izlenmektedir. Öte yandan, uygulanan faiz oranlarında pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla likiditenin kısa vadeli plasmanlar ve likit aktiflerde değerlendirilmesine önem verilmekte, uzun vadeli borçlanmalar yoluyla uzun vadeli aktiflerin (kredilerin) üzerindeki faiz riski azaltılmakta ve bilanço dışı işlemler vasıtasıyla korunma stratejileri uygulanmaktadır.

Ayrıca değişken faizli aktiflerin bilanço içerisindeki payının artırılmasına çalışılmaktadır.

Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önemli ölçüde uzun vadeli ve sabit faizli YTL kredilerden kaynaklanmaktadır. Bu tanıma uyan en ağırlıklı kredi portföyünü konut kredileri teşkil etmekte olup, bu portföyün belirlenen bir kısmı swap işlemleri ile benzer vadelerde YTL kaynak yaratılmak suretiyle fonlanmaktadır. Söz konusu portföye ilişkin stres testleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey Yönetim ve Denetim Komitesi ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bu raporlamalar Banka Yönetim Kurulu'nca takip edilmekte, ancak günlük faiz oranlarına ilişkin Yönetim Kurulu'nca herhangi bir sınırlama getirilmemektedir.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Faiz Oranı Riski (devamı)****Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	530.612	-	-	-	-	208.387	738.999
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	579.976	-	-	1.000	-	54.831	635.807
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	372	287	976	34.709	29.643	52.224	118.211
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	81.753	31.348	1.822.044	173.762	37.980	59.510	2.206.397
Verilen Krediler	2.494.055	813.003	962.621	998.172	2.513.385	195.644	7.976.880
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	14.496	408	39.209	738	54.851
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	382.542	382.542
Toplam Varlıklar	3.686.768	844.638	2.800.137	1.208.051	2.620.217	953.876	12.113.687
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.585	5.000	1.000	3.000	-	21.239	31.824
Diğer Mevduat	5.650.192	1.382.687	176.331	76.992	17	1.087.559	8.373.778
Para Piyasalarına Borçlar	711.245	5.000	-	-	-	5.740	721.985
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	156.742	156.742
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	253.898	267.694	557.268	57.403	5.027	20.644	1.161.934
Diğer Yükümlülükler	452	737	1.101	1.880	147	1.663.107	1.667.424
Toplam Yükümlülükler	6.617.372	1.661.118	735.700	139.275	5.191	2.955.031	12.113.687
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.064.437	1.068.776	2.615.026	-	5.748.239
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.930.604)	(816.480)	-	-	-	(2.001.155)	(5.748.239)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	198.458	173.166	371.397	-	-	-	743.021
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(334.542)	(533.143)	-	(867.685)
Toplam Pozisyon	(2.732.146)	(643.314)	2.435.834	734.234	2.081.883	(2.001.155)	(124.664)

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Faiz Oranı Riski (devamı)****Önceki Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	714.044	-	-	-	-	291.291	1.005.335
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	881.423	1.000	-	-	-	51.527	933.950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.065	2.309	1.536	984	34.815	35.874	81.583
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	726.485	897.865	74.401	43.607	211.197	115.796	2.069.351
Verilen Krediler	1.956.730	818.514	716.127	710.787	2.979.183	100.743	7.282.084
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	48.585	15.579	26.937	255	-	4.287	95.643
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	346.625	346.625
Toplam Varlıklar	4.333.332	1.735.267	819.001	755.633	3.225.195	946.143	11.814.571
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.079	7.000	1.000	-	-	24.449	33.528
Diğer Mevduat	5.498.571	997.276	218.987	108.030	14	1.043.087	7.865.965
Para Piyasalarına Borçlar	971.402	-	-	-	-	2.884	974.286
Muhtelif Borçlar	4.930	-	-	-	-	127.904	132.834
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	241.241	449.723	732.305	156.129	7.050	23.081	1.609.529
Diğer Yükümlülükler	414	769	1.150	2.236	2.182	1.191.678	1.198.429
Toplam Yükümlülükler	6.717.637	1.454.768	953.442	266.395	9.246	2.413.083	11.814.571
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	280.499	-	489.238	3.215.949	-	3.985.686
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.384.305)	-	(134.441)	-	-	(1.466.940)	(3.985.686)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	281.987	-	281.987
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(13.094)	(58.369)	(237.248)	(9.322)	-	-	(318.033)
Toplam Pozisyon	(2.397.399)	222.130	(371.689)	479.916	3.497.936	(1.466.940)	(36.046)

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Faiz Oranı Riski (devamı)****Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları**

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,70	2,32	-	12,75
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,12	5,12	-	18,90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,62	8,00	-	17,11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,21	8,98	-	19,37
Verilen Krediler	6,88	7,89	4,36	21,77
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	11,09	-	12,00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,75	-	-	18,63
Diğer Mevduat	3,20	4,57	0,25	17,47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,44	6,35	1,62	15,28

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,04	2,51	-	13,11
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,61	5,26	-	19,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,17	8,38	-	20,67
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,31	7,54	-	22,34
Verilen Krediler	6,34	7,72	3,34	21,20
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9,75	11,08	-	7,00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	18,38
Diğer Mevduat	2,81	4,57	-	18,46
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18,15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,54	6,5	1,5	14,47

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski

Yönetim Kurulu'nun belirlediği limit dahilinde vade dağılım (Gap) analizi gerçekleştirilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Ödemelerin varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisi yapılan senaryo analizleri ile ölçülmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

Banka likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması veya repolamak suretiyle fonlama yaratılması, kısa vadeli borçlanma limitlerinin kullanılması, kısa vadeli krediler ile borçlu cari hesap kredilerinin geri çağırılması sermayenin artırılması yollarından piyasa şartları dahilinde bir veya bir kaçını seçebilir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı ise sektöre göre çok daha sınırlı kullanılan sendikasyon, sekürütizasyon kredilerinin yurt dışından temini ile karşılanabilir.

Ayrıca Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir.

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Banka'nın yabancı para pasif toplamının %69'unu oluşturmaktadır.

Banka, yurt dışı kaynaklı prefinansman, sendikasyon ve IFC kredileri gibi orta ve uzun vadeli kaynakları kullanmak suretiyle vade uyumsuzluğunu dengelemeye ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %4'ünü menkul kıymetler, %55'ini krediler, %23'ünü ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın Yeni Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir.

Yeni Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Yeni Türk Lirası pasif toplamının %69'unu Yeni Türk Lirası mevduatları oluşturmaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Yeni Türk Lirası bilançonun aktifinin %24'ünü menkul kıymetler, %69'unu ise krediler oluşturmaktadır.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Likidite Riski (devamı)****Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu**

	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 T.C. Merkez Bnk.	195.597	543.402	-	-	-	-	-	738.999
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	54.459	580.325	-	-	1.023	-	-	635.807
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	5.194	11.658	23.844	4.924	42.117	30.474	-	118.211
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8.576	18.533	10	298.957	1.879.241	1.080	2.206.397
Verilen Krediler	1.420.114	1.129.362	756.932	973.287	1.058.960	2.638.225	-	7.976.880
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	14.589	425	39.837	-	54.851
Diğer Varlıklar	22.219	24.050	3	-	60	1.475	334.735	382.542
Toplam Varlıklar	1.697.583	2.297.373	799.312	992.810	1.401.542	4.589.252	335.815	12.113.687
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	20.765	1.597	5.300	1.032	3.130	-	-	31.824
Diğer Mevduat	1.036.651	5.775.256	1.306.406	177.677	77.771	17	-	8.373.778
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	210.741	62.669	107.358	367.558	413.608	-	1.161.934
Para Piyasalarına Borçlar	-	716.873	5.112	-	-	-	-	721.985
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	104.728	7.052	-	-	-	-	44.962	156.742
Diğer Yükümlülükler	135.574	116.287	53.717	62.525	24.780	35.644	1.238.897	1.667.424
Toplam Yükümlülükler	1.297.718	6.827.806	1.433.204	348.592	473.239	449.269	1.283.859	12.113.687
Likidite Açığı	399.865	(4.530.433)	(633.892)	644.218	928.303	4.139.983	(948.044)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.470.676	2.488.535	914.363	785.548	797.313	5.026.488	331.648	11.814.571
Toplam Yükümlülükler	1.013.290	6.611.469	1.138.737	496.679	555.111	894.749	1.104.536	11.814.571
Likidite Açığı	457.386	(4.122.934)	(224.374)	288.869	242.202	4.131.739	(772.888)	-

* Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler****1.1. Nakit Değerler Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	47.419	39.085	93.053	60.394
TCMB	259.716	392.669	391.016	460.872
Diğer	-	110	-	-
Toplam	307.135	431.864	484.069	521.266

1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	247.107	108.912	389.599	125.151
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	247.107	108.912	389.599	125.151

1.3. Zorunlu Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Zorunlu Karşılık	12.609	283.757	1.417	335.721
Toplam	12.609	283.757	1.417	335.721

2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu edilen varlıklar bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan önceki dönemde repo işlemine konu olan varlıkların defter değeri 22.576 Bin YTL'dir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönem teminata verilen/bloke edilen varlıkların defter değeri 40.413 Bin YTL'dir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan önceki dönemde teminata verilen/bloke edilen varlıklar bulunmamaktadır.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	12.518	-	5.044
Swap İşlemleri	862	14.413	5.928	12.376
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	299	12.403	-	7.980
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.161	39.334	5.928	25.400

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	4.859	630.948	1.241	932.709
Yurt İçi	1.077	45.820	1.096	134.588
Yurt Dışı	3.782	585.128	145	798.121
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	4.859	630.948	1.241	932.709

4.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen /Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu edilen varlıkların defter değeri 812.197 Bin YTL'dir.

Satılmaya hazır finansal varlıklardan önceki dönemde repo işlemine konu edilen varlıkların defter değeri 1.051.249 Bin YTL'dir.

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönemde teminata verilen/ bloke edilen varlıkların defter değeri 405.660 Bin YTL'dir.

Satılmaya hazır finansal varlıklardan önceki dönemde teminata verilen/ bloke edilen varlıkların defter değeri 569.703 Bin YTL'dir.

4.2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.232.550	2.072.935
Borsada İşlem Gören	2.232.550	2.072.935
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.080	1.038
Borsada İşlem Gören	14	13
Borsada İşlem Görmeyen	1.066	1.025
Değer Azalma Karşılığı (-)	(27.233)	(4.622)
Toplam	2.206.397	2.069.351

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar****5.1. Bankanın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	15	-	15
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	15	-	15
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	28.311	112.828	40.675	245.393
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10.128	-	9.219	-
Toplam	38.439	112.843	49.894	245.408

5.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılan Ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin 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	7.952.381	279	24.220	-
İskonto ve İştirak Senetleri	14.222	-	-	-
İhracat Kredileri	657.067	-	61	-
İthalat Kredileri	5	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	167.082	-	-	-
Yutdışı Krediler	123.268	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.923.399	-	13.490	-
Kredi Kartları	310.830	-	3.828	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3.756.508	279	6.841	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.952.381	279	24.220	-

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	183.799	2.610.690	2.794.489
Konut Kredisi	1.690	1.305.808	1.307.498
Taşıt Kredisi	27.979	580.191	608.170
İhtiyaç Kredisi	154.130	724.691	878.821
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	54.581	54.581
Konut Kredisi	-	54.581	54.581
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	302.645	-	302.645
Taksitli	93.783	-	93.783
Taksitsiz	208.862	-	208.862
Bireysel Kredi Kartları-YP	908	-	908
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	908	-	908
Personel Kredileri-TP	1.429	4.112	5.541
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	1.429	4.112	5.541
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	4.574	-	4.574
Taksitli	1.679	-	1.679
Taksitsiz	2.895	-	2.895
Personel Kredi Kartları-YP	13	-	13
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13	-	13
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	82.278	-	82.278
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	575.646	2.669.383	3.245.029

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	197.037	595.950	792.987
İş Yeri Kredileri	489	61.373	61.862
Taşıt Kredileri	24.024	345.524	369.548
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	172.524	189.053	361.577
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	15.429	105.508	120.937
İş Yeri Kredileri	-	7.333	7.333
Taşıt Kredileri	427	55.370	55.797
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	15.002	42.805	57.807
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	59.684	59.684
İş Yeri Kredileri	-	305	305
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	59.379	59.379
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6.305	-	6.305
Taksitli	11	-	11
Taksitsiz	6.294	-	6.294
Kurumsal Kredi Kartları-YP	213	-	213
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	213	-	213
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	37.803	-	37.803
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	256.787	761.142	1.017.929

5.5. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	7.853.612	7.184.007
Yurt Dışı Krediler	123.268	98.077
Toplam	7.976.880	7.282.084

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

5.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.032	2.098
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.361	2.344
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22.129	16.423
Toplam	35.522	20.865

5.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)**5.8.1. Donuk Alacıklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Donuk alacıklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

5.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	20.541	7.478	29.461
Dönem İçinde İntikal (+)	74.113	1.175	1.373
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	48.745	19.437
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(48.779)	(19.403)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(22.452)	(9.836)	(6.403)
Aktiften Silinen (-)	(54)	(61)	(1.889)
Dönem Sonu Bakiyesi	23.369	28.098	41.979
Özel Karşılık (-)	(4.032)	(9.361)	(22.129)
Bilançodaki Net Bakiyesi	19.337	18.737	19.850

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

5.8.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka donuk alacak haline dönüşen YP alacakları temerrüt tarihindeki kurlarla TP'ye çevirerek muhasebe kayıtlarında izlemektedir. Bu sebeple bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

5.9. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

6.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Cari dönem ve önceki dönemde repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	54.425	95.377
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	54.425	95.377

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	54.851	95.747
Borsada İşlem Görenler	54.425	95.481
Borsada İşlem Görmeyenler	426	266
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(104)
Toplam	54.851	95.643

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (devamı)****6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer (**)	91.356	130.539
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(9.680)	7.647
Yıl İçindeki Alımlar	153	134
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (***)	(27.716)	(48.300)
Değer Azalışı Karşılığı (-)(*)	-	1.336
Dönem Sonu Toplamı	54.113	91.356

(*) Önceki dönemde 1.336 Bin YTL tutarında değer azalış karşılığı iptal edilmiştir.

(**) Cari dönem reeskont tutarı 738 Bin YTL ve önceki dönem reeskont tutarı 4.287 Bin YTL hareket tablosunda gösterilmemiştir.

(***) Önceki dönemde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 6 Eylül 2006 tarih 2006/96 sayılı basın duyurusuna istinaden, duyuruda belirtilen vadelerdeki Eurobondlardan Banka portföyünde bulunan 6.000 Bin USD tutarındaki Eurobond erken itfa yolu ile satılmıştır. Ayrıca 23.584 Bin USD ile 5.646 Bin EUR tutarında Eurobond ise itfa olmuştur.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net)**7.1. Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler**

Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)**8.1. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Oyak European Finance Plc. (1)	Dublin/İrlanda	100%	100%
Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. (2)	İstanbul/Türkiye	100%	100%

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
(1)	6.409	3.454	1	584	-	396	958	-
(2)	10.560	10.031	67	1.155	23	1.082	1.672	-

(1) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir.

(2) Bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)****8.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	12.661	18.968
Dönem İçi Hareketler	(19)	(6.307)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(**)	-	(6.793)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(*)	(19)	486
Dönem Sonu Değeri	12.642	12.661
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	%100-%100	%100-%100

(*) Değer azalma karşılığı satırındaki (19) Bin YTL'lik tutar YP iştirakler kur farkından oluşmaktadır. (31 Aralık 2006: 486 Bin YTL)

(**) Önceki Dönemde Banka'nın %100 oranında bağlı ortaklıklarından İrlanda Dublin'de faaliyet gösteren Oyak European Finance P.L.C.'nin her biri 1 ABD Doları değerindeki 5.000.000 adet hisseye bölünmüş 5.000.000 ABD Doları tutarındaki ödenmiş sermayesi, Banka'nın talebi üzerine İrlanda mahkemelerinin onayı ile 4.750.000 ABD Doları Banka'ya nakden geri ödenmek sureti ile 250.000 ABD Doları'na indirilmiştir. 19 Ekim 2006 tarihinde Oyak European Finance P.L.C.'nin yeni sermaye yapısı İrlanda Ticaret siciline kaydedilmiştir.

8.3. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	12.642	12.661

8.4. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**9.1. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Binalar	Taşıtlar	Mobilya Mefruşat	Diğer Sabit Kıymetler	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2007	220.077	6.449	26.841	142.730	134.375	530.472
İlaveler	45	27	329	8.602	4.562	13.565
Çıkışlar	(144)	(1.006)	(2.711)	(22.309)	(8.729)	(34.899)
Değer Düşüş Karşılığı İptali	3.433	-	-	-	126	3.559
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2007	223.411	5.470	24.459	129.023	130.334	512.697
Birikmiş Amortismanlar						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2007	100.005	5.369	25.383	103.419	125.912	360.088
Cari Dönem Amortisman Gideri	5.385	561	360	7.422	3.565	17.293
İlaveler	-	3	1	366	89	459
Çıkışlar	(61)	(906)	(2.686)	(5.141)	(8.723)	(17.517)
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2007	105.329	5.027	23.058	106.066	120.843	360.323
Net defter değeri, 30 Eylül 2007	118.082	443	1.401	22.957	9.491	152.374
Net defter değeri, 31 Aralık 2006	120.072	1.080	1.458	39.311	8.463	170.384

Önceki Dönem	Binalar	Taşıtlar	Mobilya Mefruşat	Diğer Sabit Kıymetler	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2006	216.566	7.584	27.585	121.975	133.498	507.208
İlaveler	729	220	512	28.635	3.211	33.307
Çıkışlar	(3.747)	(1.355)	(1.256)	(7.880)	(2.334)	(16.572)
Değer Düşüş Karşılığı	6.529	-	-	-	-	6.529
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2006	220.077	6.449	26.841	142.730	134.375	530.472
Birikmiş Amortismanlar						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2006	93.880	5.335	25.958	97.465	124.858	347.496
Cari Dönem Amortisman Gideri	7.170	1.141	649	9.398	3.420	21.778
Çıkışlar	(1.045)	(1.107)	(1.224)	(3.444)	(2.366)	(9.186)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2006	100.005	5.369	25.383	103.419	125.912	360.088
Net defter değeri, 31 Aralık 2006	120.072	1.080	1.458	39.311	8.463	170.384
Net defter değeri, 31 Aralık 2005	122.686	2.249	1.627	24.510	8.640	159.712

Banka geçmiş dönemlerde sabit kıymetleri içerisinde ekspertiz değeri endekslenmiş değerinden daha düşük olan gayrimenkulleri için ayırdığı değer düşüş karşılığının 3.433 Bin YTL'si gayrimenkul satışları nedeni ile iptal etmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333,339 ve 365 sayılı tebliğ hükümleri doğrultusunda tespit edilen faydalı ömürlerine göre itfa edilmektedir.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Kuruluş ve Örgütlenme Giderleri	Özel Maliyet Bedelleri	Diğer	Toplam
Maliyetler				
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2007	7.203	68.657	59.622	135.482
İlaveler	434	1.485	1.789	3.708
Çıkışlar	(4.763)	(33)	-	(4.796)
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2007	2.874	70.109	61.411	134.394
Birikmiş Amortismanlar				
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2007	4.452	48.729	39.715	92.896
Cari Dönem Amortisman Gideri	364	6.014	4.120	10.498
İlaveler	-	-	416	416
Çıkışlar	(3.613)	(31)	-	(3.644)
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2007	1.203	54.712	44.251	100.166
Net defter değeri, 30 Eylül 2007	1.671	15.397	17.160	34.228
Net defter değeri, 31 Aralık 2006	2.751	19.928	19.907	42.586

Normal amortisman yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi 3 ila 15 yıl arasındadır. Özel maliyet bedelleri için faydalı ömür kira süresi veya azami 5 yıl ile sınırlandırılmaktadır.

Önceki Dönem	Kuruluş ve Örgütlenme Giderleri	Özel Maliyet Bedelleri	Diğer	Toplam
Maliyetler				
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2006	5.686	62.989	51.511	120.186
İlaveler	1.520	6.801	8.132	16.453
Çıkışlar	(3)	(1.133)	(21)	(1.157)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2006	7.203	68.657	59.622	135.482
Birikmiş Amortismanlar				
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2006	3.579	41.949	34.209	79.737
Cari Dönem Amortisman Gideri	865	7.646	5.528	14.039
Çıkışlar	8	(866)	(22)	(880)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2006	4.452	48.729	39.715	92.896
Net defter değeri, 31 Aralık 2006	2.751	19.928	19.907	42.586
Net defter değeri, 31 Aralık 2005	2.107	21.040	17.302	40.449

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****14. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar**

Banka TMS 12 ‘‘Gelir Vergileri’’ esasları ile BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka tarafından 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 45.241 Bin YTL’dir. Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 4.245 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında ‘‘satılmaya hazır finansal varlıklar değer artış fonu’’ hesabında sınıflandırılmıştır. Cari dönem ertelenmiş vergi geliri ise 2.212 Bin YTL’dir.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Çalışan Haklar Karşılığı	14.134	2.827	12.808	2.562
Maddi Duran Varlıklara İlişkin VUK Uygulama Farklılıkları	51.814	10.363	44.739	8.948
Vergi İndirimi İstisnaları	24.062	4.812	23.418	4.684
Finansal Varlık ve Yükümlülükler Değerleme Farklılıkları	(19.981)	(3.996)	(25.424)	(5.085)
Gayrimenkul Değer Düşüş Karşılığı	134.948	26.990	138.381	27.675
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	21.226	4.245	27.470	5.494
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı		45.241		44.278

15. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10’unu Aşıyor İse Bunların En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler****1.1. Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	205.507	-	649.139	3.517.834	64.581	12.503	639	-	4.450.203
Döviz Tevdiat Hesabı	506.681	-	522.124	1.088.097	491.476	174.187	14.105	-	2.796.670
Yurt İçinde Yer. K.	490.005	-	512.992	1.030.177	484.940	146.963	14.072	-	2.679.149
Yurt Dışında Yer.K	16.676	-	9.132	57.920	6.536	27.224	33	-	117.521
Resmi Kur. Mevduatı	36.808	-	3.674	3.174	67	5	-	-	43.728
Tic. Kur. Mevduatı	277.716	-	581.757	177.997	12.485	559	1	-	1.050.515
Diğ. Kur. Mevduatı	9.939	-	8.329	13.944	329	121	-	-	32.662
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	20.765	-	1.349	-	5.541	2.055	2.114	-	31.824
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1.148	-	1.349	-	5.541	2.055	2.107	-	12.200
Yurtdışı Bankalar	19.616	-	-	-	-	-	7	-	19.623
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.057.416	-	1.766.372	4.801.046	574.479	189.430	16.859	-	8.405.602

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	165.202	-	623.697	3.130.954	93.430	18.181	651	-	4.032.115
Döviz Tevdiat Hesabı	545.061	-	601.454	1.141.352	218.275	269.798	91.146	-	2.867.086
Yurt İçinde Yer. K.	533.008	-	579.378	1.079.011	193.140	234.283	91.058	-	2.709.878
Yurt dışında Yer. K	12.053	-	22.076	62.341	25.135	35.515	88	-	157.208
Resmi Kur. Mevduatı	10.030	-	12.770	1.303	35	2	-	-	24.140
Tic. Kur. Mevduatı	246.725	-	473.335	154.771	13.106	5.892	573	-	894.402
Diğ. Kur. Mevduatı	22.179	-	9.600	11.098	472	92	4.781	-	48.222
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	24.092	-	46	2.266	5.117	1.000	1.007	-	33.528
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	691	-	46	2.266	5.117	1.000	1.000	-	10.120
Yurtdışı Bankalar	23.400	-	-	-	-	-	7	-	23.407
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.013.289	-	1.720.902	4.441.744	330.435	294.965	98.158	-	7.899.493

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****1. Mevduata İlişkin Bilgiler (devamı)****1.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2.758.538	2.576.627	1.683.109	1.439.598
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	797.451	807.253	869.305	958.297
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	9.278	6.886	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.3. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı. Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

1.3.1. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	25.987	21.926
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2.1. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**2.1.1. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	4.472	-	1.506
Swap İşlemleri	55.558	123.368	17.990	33.210
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	299	12.402	-	7.980
Diğer	-	-	-	-
Toplam	55.857	140.242	17.990	42.696

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	100.856	100.945	91.349	128.758
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5.298	954.835	40	1.389.382
Toplam	106.154	1.055.780	91.389	1.518.140

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	106.154	151.994	91.389	339.529
Orta ve Uzun Vadeli	-	903.786	-	1.178.611
Toplam	106.154	1.055.780	91.389	1.518.140

4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Birinci bölüm, II. Madde'nin , dördüncü paragrafında açıklandığı üzere Bankanın ana hissedarı Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) tarafından, gerekli prosedürlerin tamamlanmasıyla 17 Ekim 2007 tarihinde gerçekleştirilecek olan Olağanüstü Genel Kurulda alınacak karar doğrultusunda sermaye artırımında kullanılmak üzere 75.000 Bin YTL, 27 Eylül 2007 tarihi itibarı ile sermaye avansı olarak Banka hesaplarına nakden ödenmiştir. İlgili tutar mali tablolarda diğer yabancı kaynaklar satırında gösterilmiş olup, Kurum'un 5 Ekim 2007 tarih, BDDK.UY1.39-1-14093 sayılı yazısı ile sermaye artırım süreci tamamlanincaya kadar Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasında ikincil sermaye benzeri borç olarak dikkate alınabileceği bildirilmiştir.

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (net)

Finansal Kiralama Borçları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama Borçları	149	4.840	264	7.283
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	(40)	(632)	(46)	(750)
Toplam	109	4.208	218	6.533

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	54.985	45.249
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.632	36.029
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	172	50
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3.443	2.500
Diğer	6.738	6.670

7.2. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Açıklama

40.436 Bin YTL tutarındaki döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda krediler satırında netleştirilmiştir.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar(devamı)****7.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	2.312	992
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	2.573	933
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.500	-
Diğer Karşılıklar	2.598	1.611
Toplam	8.983	3.536

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**8.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar****8.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar**

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 30.079 Bin YTL olup, 17.627 Bin YTL tutarında peşin ödenmiş vergiler sonrası cari vergi karşılığı 12.452 Bin YTL'dir.

8.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12.452	5.416
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14.344	12.137
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	319	387
BSMV	6.660	6.385
Kambiyo Muameleleri Vergisi	539	811
Ödenecek Katma Değer Vergisi	99	166
Diğer	3.722	3.166
Toplam	38.135	28.468

8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.098	2.891
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.390	4.130
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	11	10
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	12	10
İşsizlik Sigortası-Personel	216	201
İşsizlik Sigortası-İşveren	433	402
Diğer	-	-
Toplam	8.160	7.644

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

9.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	999.098	803.365
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

9.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 999.098 Bin YTL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

9.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Banka'nın 19 Şubat 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 803.365 Bin YTL tutarında olan ödenmiş sermayesinin, tamamı nakit olmak üzere 71.000 Bin YTL tutarında arttırılarak 874.365 Bin YTL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, 26 Şubat 2007 tarih ve 6753 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir, arttırılan sermaye ortaklarca nakden ödenmiştir.

Banka'nın 4 Haziran 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 874.365 Bin YTL tutarında olan ödenmiş sermayesinin, dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karı olan 124.733 Bin YTL tutarın sermayeye ilave edilerek arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 999.098 Bin YTL'ye çıkan ödenmiş sermaye 31 Ağustos 2007 tarih ve 6885 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

9.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

9.5. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

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

9.6. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

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

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)****9.7. Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri**

Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

9.8. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

9.9. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(16.777)	(144)	(21.887)	(78)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(16.777)	(144)	(21.887)	(78)

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar****1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli. Aktif Değer Alım Taahhütleri	108.846	215
Vadeli. Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	9.797	112.512
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	453.263	366.343
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	490.161	433.954
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	804.257	980.062
Diğer Cayılamaz Taahhütler	88.914	77.301
Toplam	1.955.238	1.970.387

1.2. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	18.859	11.085
Banka Aval ve Kabulleri	86.348	117.250
Akreditifler	808.277	653.884
Toplam	913.484	782.219

1.3. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	1.468.604	1.318.278
Geçici Teminat Mektupları	107.961	95.806
Kefalet ve Benzeri İşlemler	405.297	361.573
Toplam	1.981.862	1.775.657

2. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı**2.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	81.288	95.797
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14.764	11.534
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	66.524	84.263
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.814.058	2.462.079
Toplam	2.895.346	2.557.876

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı****2.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	10.505	0,84	6.985	0,43	5.299	0,54	2.176	0,14
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.669	0,45	6.957	0,42	3.186	0,32	1.745	0,11
Ormancılık	4.750	0,38	28	0,00	2.007	0,20	431	0,03
Balıkçılık	86	0,01	-	0,00	106	0,02	-	0,00
Sanayi	417.720	33,21	852.756	52,07	342.023	34,72	933.064	59,32
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	31.555	2,51	30.376	1,85	21.683	2,20	80.350	5,11
İmalat Sanayi	371.892	29,57	812.425	49,61	296.374	30,09	843.432	53,62
Elektrik, Gaz, Su	14.273	1,13	9.955	0,61	23.966	2,43	9.282	0,59
İnşaat	323.529	25,72	342.206	20,90	220.524	22,39	207.432	13,19
Hizmetler	503.528	40,03	429.435	26,22	408.278	41,45	429.201	27,29
Toptan ve Perakende Ticaret	324.665	25,81	149.600	9,14	270.477	27,46	172.952	11,00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	23.386	1,86	10.761	0,66	29.585	3,00	11.267	0,72
Ulaştırma Ve Haberleşme	27.357	2,18	51.764	3,16	29.369	2,98	89.296	5,68
Mali Kuruluşlar	71.798	5,71	183.697	11,22	38.666	3,93	118.025	7,50
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	2.646	0,21	10.309	0,63	894	0,09	12.240	0,78
Serbest Meslek Hizmetleri	32.590	2,59	22.176	1,35	22.922	2,33	24.151	1,54
Eğitim Hizmetleri	257	0,02	12	0,00	611	0,06	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20.829	1,66	1.116	0,07	15.754	1,60	1.270	0,08
Diğer	2.506	0,20	6.176	0,38	8.911	0,90	968	0,06
Toplam	1.257.788	100,00	1.637.558	100,00	985.035	100,00	1.572.841	100,00

2.3. I'inci ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	1.257.174	1.637.311	614	247
Teminat Mektupları	1.257.174	723.827	614	247
Aval ve Kabul Kredileri	-	86.348	-	-
Akreditifler	-	808.277	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	18.859	-	-

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****3. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	3.475.652	3.656.986
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	955.536	939.323
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2.227.765	1.770.604
Futures Para İşlemleri	2.037	4.880
Para Alım Satım Opsiyonları	290.314	942.179
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	634.220	5.854
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	634.220	5.854
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	4.109.872	3.662.840
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	4.109.872	3.662.840

4. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu borçlar ve varlıklar bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 237 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 16.225 Bin YTL, 477 Bin ABD Doları, 576 Bin Euro'dan oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla toplam 2.150 Bin YTL'lik dava karşılığı ayrılmış olup, diğer davalar için teminatlı ve sigorta kapsamında olmaları sebebiyle ilave karşılık ayrılmamıştır.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler****1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	814.842	78.785	230	10
Kısa Vadeli Kredilerden	410.721	27.343	106	9
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	397.139	51.442	124	1
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.982	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	399	2.132	219	1.816
Yurt İçi Bankalardan	1.039	3.892	643	3.010
Yurtdışı Bankalardan	148	20.113	-	8.549
Merkez ve Şubelerden	1	899	340	9
Toplam	1.587	27.036	1.202	13.384

1.3. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz bulunmamaktadır.

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	10.695	53.007	8.181	49.966
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	10.186	5.443	6.068	5.186
Yurtdışı Bankalara	283	47.453	2.103	44.396
Merkez ve Şubelere	226	111	10	384
Diğer Kuruluşlara	-	3.759	-	6.030
Toplam	10.695	56.766	8.181	55.996

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	310	286

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)****2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2.108	15	-	-	-	-	2.123
Tasarruf Mevduatı	1.048	81.664	453.181	8.692	1.564	68	-	546.217
Resmi Mevduat	5	523	226	8	1	-	-	763
Ticari Mevduat	30	65.287	20.266	1.849	262	9	-	87.703
Diğer Mevduat	125	2.163	1.870	54	11	171	-	4.394
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.208	151.745	475.558	10.603	1.838	248	-	641.200
Yabancı Para								
DTH	364	14.634	32.621	6.660	6.314	1.933	-	62.526
Bankalar Mevduatı	-	411	-	-	-	-	-	411
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	364	15.045	32.621	6.660	6.314	1.933	-	62.937
Genel Toplam	1.572	166.790	508.179	17.263	8.152	2.181	-	704.137

3. Ticari Kara/Zarara İlişkin Açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.180.299	1.307.512
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	286.169	319.122
Türev Finansal İşlemlerden	275.716	302.337
Diğer	10.453	16.785
Kambiyo İşlemlerinden Kar	894.130	988.390
Zarar (-)	(1.233.311)	(1.377.645)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(408.578)	(272.260)
Türev Finansal İşlemlerden	(400.419)	(260.816)
Diğer	(8.159)	(11.444)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(824.733)	(1.105.385)

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 27.959 Bin YTL'lik tutarın; 12.873 Bin YTL'si bankacılık hizmet gelirlerinden, 8.908 Bin YTL'si geçmiş yıllardan ayrılan karşılıkların iptalinden, 1.116 Bin YTL'si menkul-gayri menkul satışından elde edilen gelirlerden, 1.262 Bin YTL'si çek karnesi bedellerinden, 304 Bin YTL'si kiralama gelirlerinden, 3.496 Bin YTL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	19.833	6.108
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.241	2.325
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	7.920	2.517
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.672	1.266
Genel Karşılık Giderleri	9.737	8.251
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1.500	1.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6.579	2.609
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3	2.323
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.576	286
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	164
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	164
Diğer (*)	3.770	2.376
Toplam	41.419	20.508

(*) 1.418 Bin YTL cari dönem kıdem tazminatı ve izin karşılık gideri yukarıdaki tabloda, diğer satırında gösterilmiştir.

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	188.362	144.024
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.276	19.613
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri (*)	11.647	7.010
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri (**)	65	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	97.978	82.993
Faaliyet Kiralama Giderleri	24.121	19.117
Bakım ve Onarım Giderleri	6.345	5.512
Reklam ve İlan Giderleri	4.730	3.293
Diğer Giderler	62.782	55.071
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	135	259
Diğer	34.100	38.275
Toplam	349.563	292.174

(*) Maddi olmayan duran varlıkların içerisinde yer alan 1.149 Bin YTL'lik fark, ilk tesis ve taazzuv giderlerinin "TMS 38 Nolu Tebliğ" kapsamında değerlendirmek suretiyle, 2006 yıl kapanış net aktif değerinin hızlandırılmış amortisman yöntemiyle ifasından kaynaklanmaktadır.

(**) Maddi duran varlıkların amortisman çıkışlarıyla, amortisman giderleri arasındaki 48 Bin YTL'lik fark mali tabloda yer alan satış amaçlı elde tutulan duran varlık içerisinde sınıflanan elden çıkarılacak kıymetin 2007 yılı ilk üç aylık amortisman giderinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 30.053 Bin YTL, ertelenmiş vergi geliri ise 2.212 Bin YTL'dir. Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış, 4.244 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi gelir tablosuna yansıtılmamış, özkaynak içerisinde "menkul değer değer artış fonu" hesabından netleştirilmiştir.

8. Net Dönem Karına/Zararına İlişkin Açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1.269.835 Bin YTL, faiz giderleri ise 848.378 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

9. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Açıklamalar

106.635 Bin YTL tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 20.739 Bin YTL'si yatırım fonu yönetim ücreti, 29.592 Bin YTL'si kredi kart ücret ve komisyonları, 6.577 Bin YTL'si sigorta komisyonlarını, 6.080 Bin YTL'si havale komisyonlarını, 2.744 Bin YTL'si ekspertiz ücretlerini, 4.168 Bin YTL'si üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini, 4.420 Bin YTL'si nakit yönetim yönetim bedellerini, 19.440 Bin YTL'si bireysel kredi dosya masraflarından alınan komisyonları ve 12.875 Bin YTL'si diğer komisyon ve ücretleri temsil etmektedir.

19.879 Bin YTL tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 13.545 Bin YTL'si kredi kartı takas komisyonunu ve 6.334 Bin YTL'si diğer komisyon ve ücretleri temsil etmektedir.

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Cari dönemde birinci bölüm, genel bilgiler Madde II’de belirtildiği üzere Banka’nın 19 Şubat 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda, 803.365 Bin YTL tutarında olan ödenmiş sermayesinin, tamamı nakit olmak üzere 71.000 Bin YTL tutarında arttırılmasına karar verilmiş olup, 26 Şubat 2007 tarih ve 6753 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi’nde tescil edilmiştir.

Banka’nın 4 Haziran 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda, 874.365 Bin YTL tutarında olan ödenmiş sermayesinin, dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karı olan 124.733 Bin YTL tutarın sermayeye ilave edilerek arttırılmasına karar verilmiş olup, 31 Ağustos 2007 tarih ve 6885 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi’nde tescil edilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 31.371 Bin YTL olup, 4.690 Bin YTL’si geçmiş yıl karından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 38.784 Bin YTL’dir.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar****1.1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	01.01.2007	01.01.2006
Nakit	153.447	78.872
Nakde Eş Değer Varlıklar	1.436.886	625.042
Toplam	1.590.333	703.914

1.2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	30.09.2007	30.09.2006
Nakit	86.504	95.532
Nakde Eş Değer Varlıklar	989.516	642.314
Toplam	1.076.020	737.846

OYAK BANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelirler ve Giderler****1.1. Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	15	40.675	245.393
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	15	28.311	112.828
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	2	4.597	1.482

1.2. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	45.442	52.364	78.366
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	15	40.675	245.393
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	84	455	5.618	7.824

1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat (*)						
Dönem Başı	2.983	2.221	81.250	57.781	560.224	222.799
Dönem Sonu	2.733	2.983	714	81.250	316.401	560.224
Mevduat Faiz Gideri	160	84	1.374	3.545	34.103	33.876

(*) Önceki dönem mevduata ait reeskont tutarları yukarıdaki tabloda anapara üzerinde gösterilememiştir.

1.4. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	12.377	7.439	268.046	474.669	9.325
Dönem Sonu	-	-	-	7.439	389.995	474.669
Toplam Kar / Zarar	-	(26)	(29)	1.647	23.504	44.630
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Eylül ayında Banka'nın ana hissedarı olan "OYAK", Oyak Bank A.Ş.'nin %100 hisselerini Hollanda merkezli uluslararası bir finans kuruluşu olan ING Grubu'na satışı hususunda ING Grubu ile anlaşmaya varmıştır. Devir işlemlerinin gerçekleşmesi resmi kuruluşlardan gerekli onayların alınmasına bağlıdır.

17 Ekim 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği, Banka sermayesinin 75.000 Bin YTL artırılmasını teminen, söz konusu tutar 27 Eylül 2007 tarihinde banka hesaplarına ana hissedar Ordu Yardımlaşma Kurumu tarafından nakden ödenmiştir. İlgili tutarın sermaye artırımı süreci tamamlanıncaya kadar, Kurum'un 5 Ekim 2007 tarih, BDDK.UY1.39-1-14093 sayılı yazısı ile, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasında ikincil sermaye benzeri borç olarak dikkate alınabileceği bildirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablo ve dipnotlar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Kasım 2007 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu, finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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