

**ÇALIK YATIRIM
BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA
DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR
VE MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunun 37'inci maddesi ve bu kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

4. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

i) Banka bilanço tarihi itibarıyla bankacılık işlemlerinin büyük bir bölümünü ilişkili şirketler (Çalık Grubu) ile gerçekleştirmiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 27 Ekim 2006

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat 16
4.Levent/İstanbul

Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları : Telefon : (212) 339 14 14
Faks : (212) 339 14 44

Banka'nın Elektronik Site Adresi : <http://www.calikbank.com.tr>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : webmaster@calikbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ”e göre hazırlanan dokuz aylık ara dönem konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Banka'nın Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Banka'mız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

27 Ekim 2006

Ahmet Çalık	Mehmet Ertuğrul Gürler	Hasan Semih Ergür	Ahmet Kapıcıoğlu	Gülşay Ergüneş
Yönetim Kurulu Başkanı	İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Muhasebe ve İç Hizmetler Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Senem Sarohan / Müdür Yardımcısı

Tel No: (0212) 339 14 10

Fax No: (0212) 339 14 90

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilançolar	3
II.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları	5
III.	Gelir Tabloları	6
IV.	Özkaynak Değişim Tabloları	7
V.	Nakit Akım Tabloları	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

I.	Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	9
II.	Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler	10
III.	Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar	10
IV.	Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı	10
V.	Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinde Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri	10
VI.	Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler	10
VII.	Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri	10
VIII.	Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar	10
IX.	Ortakların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılandırma veya Durdurulan Faaliyetler	11
X.	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler	11

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	12
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
V.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	31
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	35
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	38
V.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	40
VI.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar	41
VII.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	42
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	44

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar	45
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	45
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	45

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER****I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi**

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nce 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding	12,352	91.50	12,352	-
GAP Güneydoğu Tekstil San.ve Tic. AŞ.	608	4.50	608	-
Ahmet Çalık	270	2.00	270	-
Mahmut Çalık	135	1.00	135	-
Ali Akbulut	135	1.00	135	-
Toplam	13,500	100.00	13,500	-

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı 2006 yılında değişmemiştir.

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

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

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Eğitimi	Mesleki Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet Çalık	Lise	25
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet Ayhan Bolay	Yüksek Lisans	36
Yönetim Kurulu Üyeleri	Mehmet Ertuğrul Gürler	Lisans	29
	Hasan Semih Ergür	Doktora	22
Genel Müdür (Vekaleten)	Hasan Semih Ergür	Doktora	22
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Kapıcıoğlu	Lisans	11
	Pekhan İşipek	Doktora	14
	Gökhan Güngör	Yüksek Lisans	15
	Sadık Toprak	Lise	25
Yasal Denetçiler	Fikri Erem	Lisans	15
	Bülent Aksu	Lisans	10

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

31 Mart 2006 tarihinde yapılan 2005 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, Fikri Erem ve Bülent Aksu 1 yıl süreyle görev yapmak üzere Banka'nın yasal denetçileri olarak yeniden seçilmiştir.

31 Mart 2006 tarihinde yapılan 2005 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, Yönetim Kurulu üyeliklerine 1 yıl süreyle görev yapmak üzere, Ahmet Çalık, Mehmet Ayhan Bolay, Mehmet Ertuğrul Gürler, Haluk Recai Ulusoy ve Hasan Semih Ergür yeniden seçilmiştir.

Banka'nın Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcı kadrosunda yapılan değişiklikler;

- Haluk Recai Ulusoy'un Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılması,
- Sadık Toprak'ın Genel Müdür Yardımcılığı'na atanması,

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık Banka sermayesinde doğrudan %2 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar yoktur.

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, diğer finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili organizasyon, danışmanlık hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 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 muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

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

Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı'na uygun olarak hazırlamaktadır.

Nitekim 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesine göre "Bu kanuna göre çıkarılacak, yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur."

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

Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tablolar ile muhasebe politika ve yöntemlerine www.tbb.org.tr ve www.calikbank.com.tr web sayfasından ulaşılabilir.

Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tablolarının hazırlanmasında aşağıda belirtilen hususların dışında değiştirilmeden uygulanmıştır.

- a) Bir yıldan uzun vadeli dış ticaret işlemlerinden alınan komisyon gelirleri (99 Bin YTL) kazanılmamış gelirler hesabı altında dönemsellik ilkesi gereği döneme yayılarak muhasebeleştirilmiştir.
- b) Banka, geçen dönem mali tablolarında Türev Finansal Araçlardan Karlar ve Türev Finansal Araçlardan Zararlar bakiyelerini Kambiyo İşlemlerinden Kar/Zarar satırında gösterirken, bu dönem söz konusu bakiyeler mali tablolarda Türev Finansal Araçlardan Karlar ve Türev Finansal Araçlardan Zararlar satırında gösterilmiştir.
- c) Önceki dönemlerde Diğer Komisyon Gelir'inde takip edilen Döviz Endeksli Krediler'in Kur Farkı Gelirleri cari dönemden itibaren Diğer Faaliyet Gelirlerinde takip edilmeye başlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- d) Önceki dönemlerde Banka'nın bilgi işlem sisteminde gerekli programsal düzenlemenin olmaması nedeni ile mizanda takip edilemeyen kredili müşterilerden alınan teminat senetleri, cari dönemden itibaren mizanda takip edilmeye başlanmış ve mali tablolara yansıtılmıştır.
- e) Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş., Banka'nın mali tablolarında önceki dönemlerde maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmişken, ilgili iştirak dokuzuncu aydan itibaren "Özsermeye yöntemi" ile muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka'nın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri ; Banka, ilgili dönemde bir banka'nın satın alımı çalışmaları için büyük kısmı danışmanlık giderlerinden oluşan toplam 414 Bin YTL tutarında harcama yapmıştır.

Önceki dönemde karşılık ayrılan kredi ile ilgili olarak yapılan 205 Bin YTL'lik kısmi tahsilat "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı" altında muhasebeleştirilmiştir.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler arasında önemli bir değişiklik bulunmamakta, ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

Cari dönem sonu itibarıyla hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Banka'nın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

Beşinci Bölüm, IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 1.2.2. de açıklananlar dışında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı % 69.52'dir.

31 Ocak 2002 tarih 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, Standart Yöntem kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

SERMAYE YETERLİLİĞİ TABLOSU	Risk Ağırlıkları			
	BANKA			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	1,328	13,937	1,945	38,678
Nakit Değerler	233	-	-	-
Bankalar	353	13,937	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	742	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	37,623
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	29
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	1,945	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	563
Diğer Aktifler	-	-	-	463
Bilanço Dışı Kalemler	-	44,214	4,907	9,376
Garanti ve Kefaletler	-	44,198	4,774	9,059
Taahhütler	-	-	110	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	16	23	317
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,328	58,151	6,852	48,054

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	BANKA	
	30.09.2006	31.12.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	63,110	61,651
Piyasa Riskine Esas Tutar	9,325	4,150
Özkaynak	50,355	50,978
Özkaynak / (RAV + PRET) *100	69.52%	77.47%

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

	30.09.2006	31.12.2005
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13,500	13,500
Nominal Sermaye	13,500	13,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	23,403	23,403
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	1,761	1,546
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,761	1,546
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	16,903	12,822
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	16,903	12,822
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kar	3,671	4,296
Dönem Karı	3,671	4,296
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	59,238	55,567
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	393	360
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	50	22
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	443	382
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	59,681	55,949

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	9,326	4,971
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	8,556	4,376
Özel Maliyet Bedelleri	269	347
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	454	226
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	47	22
Toplam Özkaynak	50,355	50,978

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka’nın finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır.

Standart Metod’a göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka’nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka’nın Üst Yönetimi’nce sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemleri üst düzey yönetimin’in bilgisi ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka’nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 4. bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	745
Sermaye Yükümlülüğü	745
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	746
Piyasa Riskine Maruz Tutar	9,325

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- 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 standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulunun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

- Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasını gerektirecek boyutta ve önemde değildir.
- Yabancı para risk yönetim politikası :

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

- Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>
29.09.2006	1.49997	1.90421
28.09.2006	1.49300	1.89954
27.09.2006	1.50447	1.90827
26.09.2006	1.52243	1.94216
25.09.2006	1.51371	1.93937
22.09.2006	1.53628	1.96551

- Bankanın ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1.48005
1 Euro	1.88496

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

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

	EURO	USD	Yen	CHF	Diğer YP	Toplam
30.09.2006						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15	375	-	12	10	412
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	226	308	47	38	17	636
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	2,493	1,590	-	-	-	4,083
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	311	804	-	809	-	1,924
Toplam Varlıklar	3,045	3,077	47	859	27	7,055
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	(2,667)	(1,500)	-	(799)	-	(4,966)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(271)	(219)	-	(1)	(3)	(494)
Diğer Yükümlülükler	(73)	-	-	(7)	-	(80)
Toplam Yükümlülükler	(3,011)	(1,719)	-	(807)	(3)	(5,540)
Net Bilanço Pozisyonu	34	1,358	47	52	24	1,515
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (***)	11,036	44,139	269	21	-	55,465
31.12.2005						
Toplam Varlıklar	1,754	3,353	7	1,756	11	6,881
Toplam Yükümlülükler	(1,719)	(1,304)	-	(1,715)	(4)	(4,742)
Net Bilanço Pozisyonu	35	2,049	7	41	7	2,139
Net Bilanço Dışı Pozisyon	2,723	(2,714)	-	-	-	9
Gayrinakdi Krediler	6,079	61,747	-	21	-	67,847

(*) Verilen Krediler satırına 1,608 Bin YTL'lik Döviz Endeksli Kredi dahil edilmiştir.

(**) Diğer Varlıklar satırına 19 Bin YTL'lik Döviz Endeksli Kredi faiz reeskontu dahil edilmiştir. Ayrıca bu satırı oluşturan 1,924 Bin YTL'nin 994 Bin YTL'lik kısmı Finansal Kiralama Alacakları'ndan oluşmaktadır.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot 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 Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.
- Banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.
- Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

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

Cari Dönem Sonu (30.09.2006)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Dep., Yoldaki Paralar, Satın Alı. Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	313	-	-	-	-	273	586
Bankalar ve Diğer Mali Kur. Alacak.	13,600	-	-	-	-	337	13,937
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,164	-	275	-	-	-	1,439
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	32,800	2,080	2,743	-	-	-	37,623
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,510	99	798	119	654	10,381	13,561
Toplam Varlıklar	49,387	2,179	3,816	119	654	10,991	67,146
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	(235)	-	-	-	-	-	(235)
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	(839)	(839)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(1,912)	-	(3,054)	-	-	-	(4,966)
Diğer Yükümlülükler	(50)	-	(73)	-	-	(60,983)	(61,106)
Toplam Yükümlülükler	(2,197)	-	(3,127)	-	-	(61,822)	(67,146)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	47,190	2,179	689	119	654	(50,831)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	47,190	2,179	689	119	654	(50,831)	-

(*) Takipteki Krediler (net), İştirakler, Finansal Kiralama Alacakları, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)**

Önceki Dönem Sonu (31.12.2005)	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.	161	-	-	-	-	144	305
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,091	-	-	-	-	62	6,153
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	280	2,427	-	-	2,707
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	37,583	5,419	454	500	-	-	43,956
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	917	785	753	1,413	555	6,655	11,078
Toplam Varlıklar	44,752	6,204	1,487	4,340	555	6,861	64,199
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	(864)	-	-	-	-	-	(864)
Muhtelif Borçlar	(147)	(304)	(335)	(439)	-	(577)	(1,802)
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(1,161)	(331)	(439)	(930)	(1,348)	-	(4,209)
Diğer Yükümlülükler	(38)	(19)	(608)	-	-	(56,659)	(57,324)
Toplam Yükümlülükler	(2,210)	(654)	(1,382)	(1,369)	(1,348)	(57,236)	(64,199)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	42,542	5,550	105	2,971	(793)	(50,375)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	42,542	5,550	105	2,971	(793)	(50,375)	-

(*) Takipteki Krediler (net), İştirakler , Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları**

	EURO	USD	CHF	TP
Cari Dönem (30.09.2006)	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.22	-	18.64
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	16.39
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.52	13.54	-	21.98
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.71
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.00	5,38	3.69	-

	EURO	USD	CHF	TP
Önceki Dönem Sonu (31.12.2005)	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4.20	-	14.73
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	14.13
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	11.39	-	21.25
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.05	5.75	3.74	13.95

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.
2. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.
3. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, gerekirse tüm sermayedarların sermaye artışlarına katılımlarından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır.
4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)
Aktif ve Pasif Kalemlerin Vadelerine Göre Gösterimi**

	Vadesiz (*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	(**) Dağıtılamayan	Toplam
30.09.2006								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	273	313	-	-	-	-	-	586
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	337	13,600	-	-	-	-	-	13,937
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	1,164	-	275	-	-	-	1,439
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	32,800	2,080	2,743	-	-	-	37,623
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	356	1,510	99	798	119	654	10,025	13,561
Toplam Varlıklar	966	49,387	2,179	3,816	119	654	10,025	67,146
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	(1,912)	-	(3,054)	-	-	-	(4,966)
Para Piyasasına Borçlar	-	(235)	-	-	-	-	-	(235)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(839)	-	-	-	-	-	-	(839)
Diğer Yükümlülükler (****)	(225)	(1,024)	-	(73)	-	-	(59,784)	(61,106)
Toplam Yükümlülükler	(1,064)	(3,171)	-	(3,127)	-	-	(59,784)	(67,146)
Net Likidite Açığı	(98)	46,216	2,179	689	119	654	(49,759)	-
31.12.2005								
Toplam Aktifler	521	44,768	6,204	1,487	4,340	555	6,324	64,199
Toplam Yükümlülükler	(790)	(2,604)	(654)	(1,382)	(1,369)	(1,348)	(56,052)	(64,199)
Net Likidite Açığı	(269)	42,164	5,550	105	2,971	(793)	(49,728)	-

(*) Vadesiz sütununda Nakit Değerler, Vadesiz Bankalar Mevduatı ve Peşin Ödenmiş Giderler dışındaki Muhtelif Alacaklar ile Borçlu Geçici Hesaplar yer almaktadır. Pasif kalemlerden Ödenecek Vergi Resim ve Harçlar da vadesiz sütununda sınıflandırılmıştır.

(**) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden Sabit Kıymetler, İştirakler, Peşin Ödenmiş Giderler ve başka yerde gösterilmemiş Diğer Aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise Özkaynaklar ve (Kurumlar Vergisi Karşılığı hariç) karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(***) Takipteki Krediler (net), Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, İştirakler, Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek Vergi Resim ve Harçlar, Faiz ve Gider Reeskontları, Alacaklı Geçici Hesaplar, Özkaynaklar ve Diğer Pasifler, Diğer Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler**

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	40	-	51	-
Vadeli Serbest Tutar	-	313	-	161
Toplam	40	313	51	161

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler**2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,204	-	1,843	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,204	-	1,843	-

2.2. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	235	-	864	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	235	-	864	-

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri**

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değerleri

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.4. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.5. Repo İşlemlerine Konu Olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	30.09.2006		31.12.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	993	4,680	3,434	4,514
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler *	993	4,668	3,434	4,506
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12	-	8
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler *	9,270	42,623	21,364	38,408
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	10,263	47,303	24,798	42,922

* Finansal Kiralama Alacakları dahil edilmiştir.

4.2. 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	33,510	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	19,412	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	14,098	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	4,113	-	-	-
Toplam	37,623	-	-	-

* Faktoring işlemlerinden alacakları da içermektedir.

4.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları ve Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın kullandırmış olduğu tüketici kredisi, bireysel kredi kartı ve personel kredisi bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.4 Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

4.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	30.09.2006	31.12.2005
Yurtiçi Krediler	37,623	43,956
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam (*)	37,623	43,956

(*) Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

4.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

4.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	30.09.2006	31.12.2005
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	500
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	310	15
Toplam	310	515

4.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

4.8.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan Ya Da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

4.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,041	-	15
Dönem İçinde İntikal (+)	-	8	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,041	295
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1,041)	(295)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(754)	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	310
Özel Karşılık (-)	-	-	(310)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****4.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)****4.8.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Banka'da yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net)**5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.4. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.5. Repo İşlemlerine Konu Olan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.6. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)**6.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler****6.1.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş	İstanbul / Türkiye	% 44	%90
2	Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	% 24	%66

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

6.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler (Devamı)

(6.1.1.)’deki Sıraya Göre Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Aktif Toplamı	Özkayn ak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı (**)	Rayiç Değeri
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş. (*)	549	165	133	-	-	(7)	(66)	-
Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.(***)	1,107,418	42,891	17,416	2,230	2,090	1,508	(1,155)	-

(*) 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

(**) Önceki Dönem Kar/Zararı 31 Aralık 2005 kar/zarar rakamını içermektedir.

(***) 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmiş konsolide mali tablolardan alınmıştır.

6.1.2. Bankanın ve/veya Finansal Kurumlar Topluluğunun Diğer Üyeleri İle Beraber Kontrol Gücüne Sahip Olan Topluluk Dışı Diğer Üyeler/Hissedarlar Açıklanır

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarları bulunmamaktadır.

6.1.3. Konsolide Edilmemiş İştiraklerin Konsolide Edilmeme Nedenleri İle Bankanın Konsolide Olmayan Mali Tablolarında, İştiraklerin Muhasebeleştirilmesinde Kullanılan Yöntem Açıklanır

Banka’nın mali iştiraklerinden olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.’nin temel kuruluş amacı Arnavutluk’ta kurulu Banka Kombetare Tregtare’nin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış ve Arnavutluk makamlarının onayı 9 Haziran 2006 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka’nın Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine (MUY) ilişkin 15 Sayılı “Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” tebliğinin “Konsolide Mali Tabloların Düzenleme Zorunluluğu” konulu 4. Maddesine göre Konsolide Mali Tablo düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır.

Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. Banka’nın mali tablolarında “Özsermaye yöntemi” ile muhasebeleştirilmiştir.

Agromarket Tic. ve Elektronik Hiz. Pazarlama A.Ş. mali olmayan bir iştiraktır ve söz konusu iştirak için mali tablolarda yüzde yüz oranında karşılık ayrılmıştır.

6.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

6.2.1. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

Banka’nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

6.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler (Devamı)

6.2.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Hareket Tablosu

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

6.2.3 Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

6.2.4. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

6.2.5. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

6.2.6. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamında iştirakler bulunmamaktadır.

6.2.7. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamında iştirakler bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.1.2. Banka ve/veya Finansal Kurumlar Topluluğunun Diğer Üyeleri İle Beraber Kontrol Gücüne Sahip Olan Topluluk Dışı Diğer Üyeler/Hissedarlar

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.1.3. Konsolide Edilmemiş Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilmeme Nedenleri İle Ana Ortaklığın Konsolide Olmayan Mali Tablolarında, Bağlı Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesinde Kullanılan Yöntem

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2.1. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)****7.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)****7.2.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar**

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2.3. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2.4. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka tarafından satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)**9.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

	30.09.2006		31.12.2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,481	1,291	3,205	3,085
1-4 Yıl Arası	834	654	567	553
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	2,315	1,945	3,772	3,638

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

9.2 Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı Gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

10.1. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	83	118	181	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	83	118	181	-

10.2. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	137	-	33	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	6
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	6
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	116	-	133	-
Diğer (*)	30	9	29	26
Toplam	283	9	195	32

(*)“Diğer kalem”inin içine 14 Bin YTL ve 9 Bin YTL yabancı para finansal kiralama gelir reeskontu dahildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

11.1. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı :

Banka 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2004'ten itibaren geçerli olan MUY 18 "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca hesaplanan 47 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla genel kredi karşılığı ve muhtemel zarar karşılıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifine ise BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 08.12.2004 tarihli genelge kapsamında hesaplanmamıştır.

11.2. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifine hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

11.3. Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri:

Banka ihtiyatlılık prensibi ile hareket ederek 47 Bin YTL hesapladığı net ertelenmiş vergi aktifine için aynı tutarda serbest karşılık ayırmıştır.

12. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

12.1. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.1.1. Mevduatın Vade Yapısı (Cari Dönem)

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.1.2. Mevduatın Vade Yapısı (Önceki Dönem)

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Mevduat Sigortasına İlişkin Bilgiler

1.2.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	235	-	864	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	235	-	850	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	14	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	235	-	864	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	4,966	1,000	1,860
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	1,349
Toplam	-	4,966	1,000	3,209

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama

4.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Tablolar

4.1.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama (Cari Dönem)

Banka'nın cari dönem itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Tablolar (Devamı)****4.1.2. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama (Önceki Dönem)**

Banka'nın önceki dönem itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar**4.2.1. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar (Cari Dönem)**

Banka'nın cari dönem itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar (Önceki Dönem)

Banka'nın önceki dönem itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar**5.1. Fonlara İlişkin Açıklamalar (Cari Dönem)**

Banka'nın cari dönem itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Fonlara İlişkin Açıklamalar (Önceki Dönem)

Banka'nın önceki dönem itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

	30.09.2006	31.12.2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

Muhtelif borçlar kaleminde yer alan 839 Bin YTL bakiyenin dağılımı şöyledir :

Müstakriz hesap bakiyeleri 794 Bin YTL, ve diğer 45 Bin YTL.

7. Diğer Yabancı Kaynaklara İlişkin Açıklamalar**7.1. 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**

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**8.1. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	30.09.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	80	2	25
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	43	-	36	-
Toplam	43	80	38	25

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

10.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	30.09.2006	31.12.2005
Genel Karşılıklar	393	360
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	284	265
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	109	95
Diğer	-	-

10.2 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 2 Bin YTL olup, ekli mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleşmiştir.

10.3 Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

10.3.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	30.09.2006	31.12.2005
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	50	22

Banka ihtiyatlılık prensibi gereği hesapladığı ertelenmiş vergi aktif tutarı kadar serbest karşılık ayırmıştır.

10.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar kalemi, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

10.4 Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	30.09.2006	31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	13,500	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları İle Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

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

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

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

11.6. Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka'nın likit olması, aktiflerinin büyük çoğunluğunun para piyasalarına yapılan plasmanlar, kısa vadeli krediler ve kısa vadeli banka bakiyeleri gibi kısa vadeli yatırımlardan oluşması sebebiyle bu tür bankacılık işlemlerinden alınan faizlerin Banka'ya getirisi yüksektir, söz konusu getirinin artan faiz oranlarında etkisiyle Banka karlılığını arttıracak öngörülmektedir.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 Ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	12,352	% 91.5	12,352	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	30.09.2006	30.09.2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	30.09.2006	30.09.2005
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	223	224

1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler

	30.09.2006		30.09.2005	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	1	-	-	-

1.4. Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler

	30.09.2006		30.09.2005	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	505	-	350	-

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	30.09.2006	30.09.2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14	13

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faiz Tutarı

	30.09.2006		30.09.2005	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	37	-	106	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	30.09.2006	30.09.2005
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	26
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	205	-
Döviz Endeksli Kredi Kur Farkı Geliri	152	-
Diğer	-	-
Toplam	357	26

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	30.09.2006	30.09.2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	36	48
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	25	4
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	2
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	1,293
İştirakler	-	1,293
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	61	1,347

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

	30.09.2006	30.09.2005
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	36	-

5.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kar Ya Da Zarardaki Pay Ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi

Banka'nın özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlarından doğan kar'ı 36 Bin YTL'dir.

5.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kar ve Zarara İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile işlemleri "VI Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

6.1. Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri, 1,302 Bin YTL; ertelenmiş vergi geliri ise 24 Bin YTL'dir.

6.2. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Banka , 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2004'ten itibaren geçerli olan MUY 18 “ Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” uyarınca hesaplanan 47 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla genel kredi karşılığı ve muhtemel zarar karşılıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifine ise BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 08.12.2004 tarihli genelge kapsamında hesaplanmamıştır.

6.3. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 24 Bin YTL'dir.

7. Net Dönem Kar ve Zararına İlişkin Açıklamalar

7.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Bankanın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka'nın performansını önemli şekilde etkileyecek ve devamlılık arz etmeyecek herhangi bir gelir veya gider kalemi bulunmamaktadır.

7.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

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

8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1. Ayrıca Belirtilmesi Gereken Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1.1. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.2. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi Ya Da Belirtilmemesi Kararı İle Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığı

Şarta bağlı varlık ve yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 8 sayılı tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

1.2.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Söz Konusu Varlık Muhasebeleştirilmekte, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Bu Varlığa İlişkin Bilgiler

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılmakta, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanmaktadır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az İse Bu Yükümlülüğe İlişkin Bilgiler

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu çerçevede Banka'nın iştiraklerinden Çalık-Şeker Konsorsiyum'un Arnavutluk'ta kurulu bulunan Kombetare Tregtare Bankası'nın %60'ına sahip olması nedeniyle Banka'nın diğer ortakları IFC (International Finance Corporation) ve EBRD (European Bank For Reconstruction and Development) ile imzalamış olduğu anlaşmalar mevcuttur. Söz konusu anlaşmalardaki şartların bir çok hususun gerçekleşmesine bağlı olduğu düşünülerek, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 8 sayılı tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri çerçevesinde şartların gerçekleşme olasılığının yok veya az olduğuna karar verilmiş ve dipnotlarda açıklanmıştır.

1.2.2.1. Şarta Bağlı Yükümlülük Ya Da Varlığa İlişkin Şartın Gerçekleşmesi Durumunda Finansal Etkinin Tahmin Edilmesi

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır. Şarta bağlı yükümlülüklerde ise finansal etki net olarak tahmin edilememektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Şarta Bağlı Yükümlülükler (Devamı)****1.2. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi Ya Da Belirtilmemesi Kararı İle Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığı (Devamı)****1.2.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılmakta, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanmaktadır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az İse Bu Yükümlülüğe İlişkin Bilgiler (Devamı)****1.2.2.2. Beklenen Şarta Bağlı Kayıp veya Kazançlar Bilinmekte İse Gerçekleşme Tarihi**

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır. Şarta bağlı yükümlülüklerde ise finansal etki net olarak tahmin edilememektedir.

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama**2.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

Banka'nın aşağıdaki bölümlerde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

2.2. Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı**2.2.1. Garantileri, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 4,509 Bin YTL (2005-4,568 Bin YTL) , akreditifler toplamı ise 17,900 Bin YTL (2005-11,511 Bin YTL) 'dir.

2.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 86,847 (2005-78,702) Bin YTL'dir.

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler**3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı**

	30.09.2006	31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	6,804	943
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,804	943
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	102,452	93,838
Toplam	109,256	94,781

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler (Devamı)

3.2. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık İçin İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı İçin Verilen Taahhütler

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

4. Bankanın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler

Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

	01.01.2006	01.01.2005
Nakit	305	625
Kasa ve Efektif Deposu	93	314
T.C. Merkez Bankası	212	311
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,153	6,490
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,153	3,990
Para Piyasaları	-	2,500
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,458	7,115

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

	30.09.2006	30.09.2005
Nakit	586	530
Kasa ve Efektif Deposu	233	261
T.C Merkez Bankası	353	269
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,937	987
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	13,937	987
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	14,523	1,517

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklama ve Dipnotlar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. 30.09.2006 (Cari dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	6,269	24,798	36,653	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	10,263	47,303	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	123	2,857	603	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31.12.2005 (Önceki dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,535	28,876	51,760	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,269	24,798	36,653	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	93	5,842	631	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilişkilerde normal Banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı)

2.2. Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

30.09.2006	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler *	10,263	39,568	%25.9
Gayrinakdi krediler	47,303	109,696	%43.1
Toplam	57,566	149,264	%38.6

* Faktoring ve Finansal Kiralama Alacakları, Nakit Krediler içerisinde gösterilmiştir.

31.12.2005	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler *	24,798	48,135	%51.5
Gayrinakdi krediler	42,922	95,157	%45.1
Toplam	67,720	143,292	%47.3

* Faktoring ve Finansal Kiralama Alacakları, Nakit Krediler içerisinde gösterilmiştir.

2.3. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Banka'nın iştiraki Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

2.4. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acente Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler Ve Nakit Veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar İle Yönetim Sözleşmeleri İle İlgili Bilgiler

Kredi, garanti ve teminata ilişkin bilgiler 2.2 no'lu maddede mevcuttur.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmiştir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri

Yukarıda belirtildiği gibi, enflasyon muhasebesi uygulaması sona erdirilmiştir.

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

5. Amortisman Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları ile Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 1 Ocak 2004 tarihinden sonra satın alınan amortisman tabi varlıklarını yeni oranları kullanarak itfa etmektedir. 1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan amortisman tabi varlıklar ise aşağıdaki gibi ifade edilmektedir.

Banka tarafından amortisman tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortisman tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri ile Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama

Banka, 31 Mart 2006 tarihli genel kurul kararı ile 31 Aralık 2005 tarihi itibari ile bilançoda yer alan 4,296 Bin YTL tutarındaki dönem karının, sırasıyla 4,081 Bin YTL tutarını olağanüstü yedek akçelere, 215 Bin YTL tutarını yasal yedek akçelere aktarmıştır.

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı, 13,500 Bin YTL olup, bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan ve zarar mahsubu öncesi "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabı altında gösterilen tutar 26,113 Bin YTL'dir. Bilanço tarihi itibariyle, zarar mahsubu sonrası kalan bakiye olan 23,403 Bin YTL "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabı altında gösterilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal yedek akçeler 1,761 Bin YTL olup, bu bakiyenin 579 Bin YTL'si yasal yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, olağanüstü yedek akçeler 16,903 Bin YTL olup, bu bakiyenin 1,806 Bin YTL'si olağanüstü yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- 7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri gibi Net Parasal Pozisyon Kârı (Zararı) Kalemi ile İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Karı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler**

Cari dönemde, parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç ve kayıpları bulunmamaktadır.

- 8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama**

31 Aralık 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 4389 sayılı Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

- 9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları ile Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Karı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama**

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulaması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

- 10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama**

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütler vardır.

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

- 1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi**

Bilanço sonrası hususlar, "III. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar dipnot VIII." bölümünde açıklanmaktadır.

- 2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Banka'nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi**

Bilanço tarihinden sonra ve rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka'nın 1 Eylül 2006 tarihli yönetim kurulu toplantısında "Banka sermayesinin 13,000,000 YTL'den 6,500,000 YTL artırılarak 20,000,000 YTL'na çıkartılmasına, artırılan bu sermayenin 3,250,000 YTL lik kısmının Olağanüstü Yedek Akçelerden, bakiye 3,250,000 YTL'lik kısmın ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farklarından karşılanmasına" karar verilmiştir. Sermaye artırımının gerçekleşmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumun'dan onay beklenmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu, mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

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.