

TAİB YATIRIM BANK A.Ş.
01.01.2007-30.09.2007 DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YATIRIM BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB Yatırımbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. TAIB Yatırım Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. 5.nolu "E. Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin (2) alt bendinin (2/2) fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2001 yılına ilişkin olarak yapılan vergi incelemesi sonucunda; Banka adına 319.472 YTL vergi aslı ve 479.208 YTL vergi cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu vergi cezasına 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesinde dava açmıştır. Dava konusu vergi ve ceza ile ilgili olarak mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2002 yılına ilişkin olarak yapılan vergi incelemesi sonucunda; 770.665 YTL vergi aslı ve 1.155.998 YTL vergi cezası tarh edilmiştir. Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2003 yılına ilişkin olarak yapılan vergi incelemesi sonucunda; 17.102 YTL vergi aslı ve 25.653 YTL vergi cezası tarh edilmiştir.
4. 6 no'lu "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, Sermaye Piyasası Kurulu, Banka yönetimince yapılan başvuru üzerine, Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 8 Mayıs 2008 tarihine kadar uzatılmıştır.

5. Gerçekleřtirmiř olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda 3 ve 4'üncü paragraflarda açıklanan hususların finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, TAIB Yatırım bank A.ř'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 13 Kasım 2007

KAPİTAL BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜşAVİRLİK A.ř.
Correspondent Firm of RSM International

Celal Pamukçu
Sorumlu Ortak Bařdenetçi

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi.....	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar.....	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi.....	1-2
VI.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklama:	2

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu.....	5
III.	Gelir ve gider tablosu	6
IV.	Özsermaye Değişim Tablosu.....	7
V.	Nakit Akım tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9-10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	10
III.	Konsolide edilen ortaklara ilişkin açıklamalar.....	10
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	11
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	11
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11-13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ile ilişkin açıklamalar.....	13
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	13-14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	14
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	15
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15-16
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XIX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	16
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Raporlamanın bölümlere göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	17

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide sermaye yeterliği standart oranına ilişkin açıklamalar.....	18 -20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	20
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	21- 22
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	23- 25
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar.....	25-26

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	27- 30
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	31- 33
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	33-35
IV.	Gelir tabulosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	36-38
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	38-39
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	39
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	39

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	39
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	39
----	---	----

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

A. ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

TAIB Yatırımbank A.Ş. (ikinci bölümlerde “Banka” olarak adlandırılmaktadır), TAIB Bank B.S.C.(c)’nin (TAIB Bank B.S.C.(c) Bahreyn’de kurulu bir banka) bir yan kuruluşu olup bir yatırım bankasıdır. Banka, yasal yükümlülüklerden sonraki banka karının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun’a tabi olarak 25 Aralık 1987’de İstanbul’da kurulmuş olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla sadece İstanbul’daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka’nın personeli 14 kişiden oluşmaktadır.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUP:

Banka’nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TAIB Grubu’dur.

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

İsim	Unvan	Tahsil durumu	Değişikliklere ilişkin açıklamalar	Hisse oranı
IQBAL MAMDANİ	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	-	0.0020
SANJEEV KATHPALIA	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Yüksek Lisans	-	0.00000005
GÜRHAN OKAY	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Yardımcısı	Doktora	-	-
DOÇ.DR. MURAT ALİ YÜLEK	Yönetim Kurulu Üyesi/ DEN.KOM.ÜYESİ	Doktora	-	-
YUSUF DAĞCAN	Yönetim Kurulu Üyesi/ DEN.KOM.ÜYESİ	Lisans	-	-
CAN ÇAYDAŞI	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-	-

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP OLAN KİŞİ VE KURLUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ:

Bir yatırım Bankasıdır.

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 122, Özsezen İş merkezi A Blok Kat-6,Şişli/İstanbul

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : (0 212) 347 54 54

Faks : (0 212) 347 01 11

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

A. ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER(devamı)

c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.yatirimbank.com.tr

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Konsolide mali tablolar, Ana ortaklık Banka TAIB Yatırım Bank A.Ş. ("Banka" veya "Ana ortaklık banka") ile aşağıda detayı verilen bağlı ortaklığın tam konsolidasyon esasına göre birleştirilmiş hesaplarını içermektedir.

<u>Bağlı Ortaklığın Adı</u>	<u>Ana Merkez</u>	<u>Özkaynak</u>	<u>İştirak Oranı</u>	<u>Personel Sayısı</u>
TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul	2.298	99,99	1

Ana ortaklık banka, konsolide edilen ve mali tablolara yansıtılan bağlı ortaklığı ile birlikte bir bütün olarak "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

(Birim -- Bin YTL)

AKTİF KALEMLER		Denetimden Geçmiş (30/09/2007)			Denetimden Geçmiş (31/12/2006)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	88	721	809	26	822	848
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1,384	-	1,384	6,390	2	6,392
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,384	-	1,384	6,390	2	6,392
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,375	-	1,375	6,321	-	6,321
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		9	-	9	69	2	71
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	15	66	81	5,004	1,710	6,714
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		11,116	-	11,116	2,061	-	2,061
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		11,116	-	11,116	2,061	-	2,061
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,203	-	2,203	1,893	-	1,893
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		2,203	-	2,203	1,893	-	1,893
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	287	-	287	-	-	-
6.1 Krediler		287	-	287	-	-	-
6.2 Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	12	-	12	12	-	12
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12	-	12	12	-	12
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		35	-	35	47	-	47
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		11	-	11	46	-	46
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		11	-	11	46	-	46
XVI. VERGİ VARLIĞI	(14)	16	-	16	-	-	-
16.1 Cari Vergi Varlığı		16	-	16	-	-	-
16.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(16)	217	49	266	130	-	130
AKTİF TOPLAMI		15,384	836	16,220	15,609	2,534	18,143

İlişkiteki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

(Birim – Bin YTL)

PASİF KALEMLER			Denetimden Geçmiş (30/09/2007)			Denetimden Geçmiş (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	851	851	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		40	2	42	78	3	81
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		-	-	-	-	-	-
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR		97	-	97	76	1	77
12.1	Genel Karşılıklar	(7)	31	-	31	27	-	27
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		66	-	66	49	-	49
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	1	1
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	43	-	43	53	-	53
13.1	Cari Vergi Borcu		43	-	43	53	-	53
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	2,820	2,820
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	15,187	-	15,187	15,112	-	15,112
16.1	Ödenmiş Sermaye		20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2	-	2	50	-	50
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		2	-	2	50	-	50
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		324	-	324	324	-	324
16.3.1	Yasal Yedekler		29	-	29	29	-	29
16.3.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(5,139)	-	(5,139)	(5,262)	-	(5,262)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(5,212)	-	(5,212)	(4,486)	-	(4,486)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		73	-	73	(776)	-	(776)
16.5	Azınlık Hakkı	(12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			15,367	853	16,220	15,319	2,824	18,143

İlişkiteki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAİB YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Birim – Bin YTL)

	Dipnot	Denetimden Geçmiş (30/09/2007)			Denetimden Geçmiş (31/12/2006)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	48	-	48	32	-	32
1.1. Teminat Mektupları		48	-	48	32	-	32
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		48	-	48	32	-	32
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	-	-	-	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alın Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		597	-	597	522	-	522
IV. EMANET KIYMETLER		555	-	555	480	-	480
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		180	-	180	180	-	180
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		345	-	345	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		30	-	30	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		42	-	42	42	-	42
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		42	-	42	42	-	42
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		645	-	645	554	-	554

TAIB YATIRIMBANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
01 OCAK -30 EYLÜL 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE
GELİR TABLOLARI

(Birim -- Bin YTL)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Denetimden Geçmiş		Denetimden Geçmiş	
		(01/01/2007) (30/09/2007)	(01/07/2007) (30/09/2007)	(01/01/2006) (30/09/2006)	(01/07/2006) (30/09/2006)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1,436	385	1,238	406
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		21	18	-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3	2	13	11
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		517	111	225	88
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		454	180	805	230
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		441	74	195	77
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		356	80	195	77
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		85	(6)	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	171	34	462	147
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		171	34	462	147
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,265	351	776	259
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		(52)	(18)	(36)	(14)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
4.1.1 Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.3 Diğer		-	-	-	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		52	18	36	14
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		6	2	-	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		8	3	-	-
4.2.3 Diğer		38	13	36	14
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	755	348	(301)	(21)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		767	379	(46)	52
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(12)	(31)	(255)	(73)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	162	66	1,354	47
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		2,130	747	1,793	271
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	-	-	-	-
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2,057	701	2,627	528
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		73	46	(834)	(257)
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)	(8)	73	46	(834)	(257)
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)	(10)	-	-	-	-
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2 Diğer		-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XIX)	(11)	73	46	(834)	(257)
18.1 Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
18.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

TAIB YATIRIMBANK A.Ş. 01 OCAK -30 EYLÜL 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI (Birim – Bin YTL)																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olaganüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Yeni Değerleme	Yeni Değerleme	Menkul Değer.	Azınlık Hakkı Hariç	Azınlık	Toplam
		Sermaye	Enfl. Düzeltme Farkı	İhracı Primleri	İptal Kurları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kâr / (Zarar)	Kâr / (Zarar)	Fonu	Değer Artışı	Değer Artışı	Fon	Toplam Özkaynak	Hakkı
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2006)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		15,000	-	-	-	1,131	1,222	-	24,923	(237)	(31,192)	-	-	25	-	-	10,872
II. TMS 9 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. Yeni Bakiye (I-II)		15,000	-	-	-	1,131	1,222	-	24,923	(237)	(31,192)	-	-	25	-	-	10,872
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																	
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden																	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma										237	(237)			146			146
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma										237	(237)			146			146
Aktarılan Tutarlar																	
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																	
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden																	
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma																	
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı																	
X. Kâr Dağıtım																	
10.1 Dağıtılan Temettü						1,102	(927)		(24,923)		26,952						(834)
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						1,102	(927)		(24,923)		26,952						
10.3 Diğer																	
XI. Sermaye Artırımı																	
11.1 Nakden																	
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																	
11.3 İştrakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri																	
11.4 Menkul Değer Değer Artışı Fonu																	
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
11.6 Hisse Senedi İhracı																	
11.7 Kur Farkları																	
11.8 Diğer																	
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XVI. İştrak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		15,000	-	-	-	29	295	-		(834)	(4,477)	-	-	171	-	-	10,184
CARİ DÖNEM (30/09/2007)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		20,000	-	-	-	29	295	-	-	(776)	(4,486)	-	-	50	-	-	15,112
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																	
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden																	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma																	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
Aktarılan Tutarlar																	
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																	
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden																	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma																	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
VII. Dönem Net Kârı																	
VIII. Kâr Dağıtım																	
8.1 Dağıtılan Temettü																	
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	
8.3 Diğer																	
IX. Sermaye Artırımı																	
9.1 Nakden																	
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																	
9.3 İştrakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri																	
9.4 Menkul Değer Değer Artışı Fonu																	
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
9.6 Hisse Senedi İhracı																	
9.7 Kur Farkları																	
9.8 Diğer																	
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler																	
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler																	
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XIV. İştrak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		20,000	-	-	-	29	295	-	-	73	(5,212)	-	-	2	-	-	15,187

TAİB YATIRIMBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOLARI**

(Birim – Bin YTL)

	Dipnot	Denetimden Geçmiş (30/09/2007)	Denetimden Geçmiş (30/09/2006)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		154	575
1.1. Alınan Faizler		1,436	1,238
1.1. Ödenen Faizler		171	462
1.1. Alınan Temettüleri		-	0
1.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	(36)
1.1. Elde Edilen Diğer Kazançlar		917	1,099
1.1. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		833	498
1.1. Ödenen Vergiler		241	-
1.1. Diğer	(1)	(954)	(766)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		4,310	181
1.2. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		5,008	(5,084)
1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2. Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		62	-
1.2. Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(287)	-
1.2. Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(441)	(784)
1.2. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	6,796
1.2. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2. Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(32)	(747)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4,464	756
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(25)	-
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		25	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,969)	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		851	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		2,820	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer	(1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)		
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		2,470	756
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8,865	10,942
VII Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11,335	11,698

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve yasal finansal tablolarını Yeni Türk Lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama Sistemi" başlıklı 37. maddesinin hükümlerine dayanılarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan ve aynı tarihten itibaren geçerli olan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve BDDK'nın diğer yönetmelik ve tebliğleri kapsamında belirlenen esaslarına uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında belirlenen esaslar ve BDDK'nın ilgili Yönetmelik ve Tebliğleri baz alınarak uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXI. No'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar

Yeni Türk Lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, elde edilme maliyetleri üzerinden kayıtlara alınır. Oluşacak değer artışları da "menkul değerler değer artış fonu" olarak hisse alış bedeline ilave edilir.

Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Borsada işlem gören iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinden borsada işlem görenler borsa rayiçleriyle değerlendirilmiştir.

Değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Grubun konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar 'Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 29)' uyarınca enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca Raporlama Standartları'na uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca Raporlama Standartları'na geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan gelir tablosuna önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı yatırım bankacılığı olup, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri yapılmaktadır. Bunun yanı sıra özellikle son yıllarda özel bankacılık faaliyetleri de ağırlık kazanmış, yüksek varlık sahibi müşterilerin fonları hedef alınmıştır. Banka, gerek yatırım bankacılığı gerekse özel bankacılık işlemlerinde finansal araçları kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak kredi almakta ve bu yolla topladığı kaynakları finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Alınan krediler dışında Grubun en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve sermaye benzeri kredidir.

Menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde nispeten uzun vadeli. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilirdirler.

Grup, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir.

Grup satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

30 Eylül 2007 Tarihli konsolide finansal tablolarda TAIB Yatırım Bank A.Ş. ve finansal kuruluşu TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket"), 25 Aralık 1996 tarihinde, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

2004 yılı içerisinde Şirketin faaliyetlerinde meydana gelen önemli ölçüde daralma sonucu, Şirketin ana ortağı TAIB Yatırım Bank A.Ş. ve Şirket yönetimi tarafından 15 Eylül 2004 tarihinde alınan yönetim kurulu kararları uyarınca yapılan başvuru sonucunda Sermaye Piyasası Kurulu 23 Eylül 2004 tarihinde Şirketin faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Bunun yanı sıra Sermaye Piyasası Kurulu tarafından, ilgili sürenin sonunda Şirketin yeniden faaliyete geçmesine ilişkin olarak yeni bir talepte bulunmaması halinde Şirketin yetki belgelerinin iptal edilerek faaliyetlerinin süresiz olarak durdurulacağı bildirilmiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucunda 30 Mart 2006 tarihinde sona eren süre 8 Mayıs 2008 tarihine kadar uzatılmıştır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince ' Riskten Korunma Amaçlı' ve ' Alım satım amaçlı' olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar ' Alım satım amaçlı ' olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Gurubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmektedir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen faizler gelir yazılmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve döneme ait tutarlar gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, 'Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar /Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar', 'Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar', 'Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar' ve 'Kredi ve Diğer Alacaklar ' olarak gruplandırılabilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: ' Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar' ile ' Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar'.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, alım satım amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılmış, yakın bir tarihte satılmak veya geri alınmak amacıyla edinilmiş, kısa dönemde kar etme konusunda belirgin bir eğilimi bulunan bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Aktif bir piyasada kayıtlı bir fiyatın varlığı, gerçeğe uygun değer en iyi göstergesidir. Aktif bir piyasanın bulunmaması durumunda, banka gerçeğe uygun değeri bir değerlendirme yöntemi kullanarak belirlemekte, TCMB fiyatı veya “etkin faiz (iç verim) yöntemi”ne göre hesaplanan “iskonto edilmiş değer” piyasa değeri olarak dikkate alınmaktadır.

Grubun gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, “Banka kaynaklı krediler ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık” olarak sınıflanmayan türev olmayan finansal varlıklardır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda, “etkin faiz (iç verim) yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilerek belirlenmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş Kâr ve Zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir.

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, Banka'nın vadeye kadar elde tutma niyet ve imkanının bulunduğu, sabit ve belirlenebilir nitelikte ödemeler içeren ve sabit bir vadesi bulunan, gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan ya da satılmaya hazır olarak veya kredi ve alacak tanımına girmeyen türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben, değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesi sonrasında, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri, teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Grubun, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esasına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

d. Kredi ve Alacaklar:

Kredi ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için cari dönemde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılıkları ayırmaktadır.

Genel Karşılık oranları bahsekonu Karşılık Yönetmeliği ile nakdi krediler için yüzde 1 (%1), gayrinakdi krediler için ise binde 2 (%0,2) olarak belirlenmiştir. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Gideri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubu, hesap dönemi içerisinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususlarını değerlendirir. Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değere göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu ulaşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ile borçlar, netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve borçlarla ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutulmuş amaçlarına göre “Alım – satım amaçlı” veya “Satılmaya hazır” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters Repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı ede tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Grubun satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklenmemektedir.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca “Doğrusal itfa yöntemi” ile itfa edilirler.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar 5 yıldır.

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

Grup, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklenmemektedir.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2007 itibariyle finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymet bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

TMS 39 kapsamındaki finansal araçlar dışındaki ve TMS 12, TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, “Karşılıklar, Koşullu borçlar ve Koşullu varlıklara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na (TMS 37) ” uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için, “dönemsellik ilkesi” uyarınca, bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük ‘koşullu’ olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı –TMS 19” hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için, TMS 19’a uygun olarak, çalışanların gelecek dönemde hak edecekleri kıdem tazminatı tutarı, tahmin edilen enflasyon oranı ile uygun olan bir iskonto oranının neti üzerinden bilanço tarihindeki değerine getirilmekte, buna göre bulunan yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %5,45’dir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir. (2006: % 20) Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna

(iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (Ar-Ge ve Bağış ve Yardımlar gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Hesaplanan vergi beyan yoluyla ödenir. Kurumlar Vergisi Beyannamesi hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmi beşinci günü akşamına kadar mükellefin bağlı olduğu vergi dairesine verilir. Vergi, beyannamenin verildiği ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmez.

Kurumlar Vergisi mükellefleri, cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere üçer aylık dönemler itibariyle mali karları üzerinden %20 (2006 mali yılı için %20) oranında

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 uncu gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmi beşinci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Beyan edilen vergi, beyannamenin verildiği ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Alım - satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler piyasa fiyatı üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde basit faiz yöntemiyle değerlendirilmekte olup “etkin faiz (iç verim) yöntemi” belirli bir önemlilik düzeyinin altında fark yarattığı için uygulanmamıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XIX. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülmektedir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabüller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLERE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka misyonu gereği, yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir.

	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	12,564	3,587	(*)69	16,220
Toplam Yükümlülükler	893	-	15,327	16,220
Net Faiz Geliri/(Gideri) (*)	824	441	-	1,265
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(52)	-	-	(52)
Ticari kar/(zarar)	(12)	767	-	755
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	(1,895)	-	-	(1,895)
Vergi Öncesi Kar	(1,135)	1,208	-	73
Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Net Dönem Karı	(1,135)	1,208	-	73

(*) Toplam Varlıklara ilişkin dağıtılamayan sütununda gösterilen 69 YTL'nin 12 YTL'lik kısmı ana ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamı dışında tutulan iştirak tutarından, bakiye 57 YTL'lik kısmı ise konsolide edilen iştirakin dağıtılamayan varlıklarından oluşmaktadır.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikalarıyla ilgili açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. Grubun konsolide ve Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla; % 256.81 ve % 297.46'dır (31 Aralık 2006: % 712.53 ve %663.48).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Grubun kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"ın hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Banka				Konsolide			
	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	11,925	68	-	443	11,950	73	-	445
Nakit Değerler	15	-	-	-	15	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	123	-	-	-	123	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	64	-	11	-	69	-	11
Para Piyasalarından Alacaklar	11,100	-	-	-	11,100	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	671	-	-	-	671	-	-	-
Krediler	-	-	-	287	-	-	-	287
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	9	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	33	-	-	-	33
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	16	4	-	-	16	4	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	12	-	-	-	12
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	33	-	-	-	35
Diğer Aktifler	-	-	-	67	16	-	-	67
Nazım Kalemler	-	-	-	48	-	-	-	48
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	48	-	-	-	48
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	11,925	68	-	491	11,941	73	-	493

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına (“SYR”) ilişkin özet bilgi:

	Banka	Konsolide
	30 Eylül 2007	30 Eylül 2007
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	505	508
Piyasa Riskine Esas Tutar	163	275
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)*	3,584	5,066
Özkaynak	12,648	15,021
Özkaynak /(RAV+PRET)*100	297.46	256.81

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	20,000	20,000
Nominal Sermaye	20,000	20,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	29	29
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22	22
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7	7
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	295	295
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	73	-
Net Dönem Kârı	73	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(5,212)	(5,262)
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(5,212)	(5,262)
Özel Maliyet Bedelleri (-)**	24	33
Peşin Ödenmiş Giderler (-)**	139	46
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)**	11	106
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)**	-	-
Kanununun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	15,185	15,062

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	9	29
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	1	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	1.692
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	23
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	10	1.744
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE		
	15,195	16.806
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
	174	185
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Ta	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	15,021	16,621

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2002 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	17
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	5
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	22
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	275

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark “YP net genel pozisyon” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Banka genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Grubun mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	Euro	İngiliz Sterlini
Bilanço Değerleme Kuru	1.2150YTL	1.72008YTL	2.45940YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.2150YTL	1.72008YTL	2.45940YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.2170YTL	1.71938YTL	2.45177YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.2200YTL	1.71910YTL	2.45427YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.2300YTL	1.73578YTL	2.49161YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.2200YTL	1.71617YTL	2.45696YTL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1,28790 YTL
Euro : 1,77109 YTL
İngiliz Sterlini: 2,58757 YTL

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

Aşağıdaki tablo Grubun yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar Türk Parası hesaplarda takip edilmektedir. Mali tablolarda ve yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Grubun yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	721	-	-	721
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2	62	-	2	66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	46	3	-	-	49
Toplam Varlıklar	48	786	-	2	836
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2	-	-	3
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	851	-	-	851
Toplam Yükümlülükler	-	853	-	-	853
Net Bilanço Pozisyonu	48	(67)	-	2	(17)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	-	2,531	-	-	2,531
Toplam Yükümlülükler	-	2,824	-	-	2,824
Net Bilanço Pozisyonu	-	(293)	-	-	(293)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Grubun faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları “Faiz oranı riski” olarak tanımlanmaktadır.

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

Cari Dönem	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.	671	-	-	-	-	138	809
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	81	81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1,210	174	-	1,384
Para Piyasalarından Alacaklar	11,116	-	-	-	-	-	11,116
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	2,203	-	-	-	2,203
Verilen Krediler	-	-	-	-	287	-	287
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	340	340
Toplam Varlıklar	11,787	-	2,203	1,210	461	559	16,220
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	42	42
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	851	-	-	-	-	-	851
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	15,327	15,327
Toplam Yükümlülükler	851	-	-	-	-	15,369	16,220
Bilançodaki Uzun Pozisyon	11,787	-	2,203	1,210	461	559	16,220
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(851)	-	-	-	-	(15.369)	(16,220)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	10,936	-	2,203	1,210	461	(14,810)	-

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D.GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	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.	747	-	-	-	-	101	848
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,714	-	-	-	-	-	6,714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,948	2,841	-	1,603	-	6,392
Para Piyasalarından Alacaklar	2,061	-	-	-	-	-	2,061
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8	-	1,885	-	-	-	1,893
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	12
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	235	235
Toplam Varlıklar	9,530	1,948	4,726	-	1,603	336	18,143
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	81	81
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	2,820	-	2,820
Diğer Yükümlülükler	39	-	-	-	-	15,203	15,242
Toplam Yükümlülükler	39	-	-	-	2,820	15,284	18,143
Bilançodaki Uzun Pozisyon	9,530	1,948	4,726	-	1,615	324	18,143
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(39)	-	-	-	(2,820)	(15,284)	(18,143)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	9,491	1,948	4,726	-	(1,205)	(14,960)	-

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	5.10	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	17.25
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	17.25
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.50	-	-

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D.GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	5.22	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4.28	-	18-21
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	17.5-18.1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.90	-	-

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Grup, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini, kısa vadeli, hatta gecelik olarak yapılan plasman ve fonlamalarla dengelemekte ve kontrol altında tutmaktadır. Grubun aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Grubun likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmadır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlenmiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Grubun en önemli fon kaynakları, özsermaye ve alınan sermaye benzeri kredilerdir.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D.GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesi z	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	138	671	-	-	-	-	-	809
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	81	-	-	-	-	-	-	81
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	1,210	174	-	1,384
Para Piyasalarından Alacaklar	-	11,116	-	-	-	-	-	11,116
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	2,203	-	-	-	2,203
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	287	-	287
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	340	340
Toplam Varlıklar	219	11,787	-	2,203	1,210	461	340	16,220
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	42	42
Diğer Yükümlülükler (**)	-	851	-	-	-	-	15,327	16,178
Toplam Yükümlülükler	-	851	-	-	-	-	15,369	16,220
Net Likidite Açığı	219	10,936	-	2,203	1,210-	461	(15,029)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	888	8,785	1,948	4,775	-	1,533	214	18,143
Toplam Yükümlülükler	172	39	-	-	-	2,820	15,112	18,143
Net Likidite Açığı	716	8,746	1,948	4,775	-	(1,287)	(14,898)	-

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

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2	13	11	10
TCMB	86	708	15	812
Toplam	88	721	26	822

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	86	37	7	73
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	671	8	739
Toplam	86	708	15	812

(2) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle:

1.30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006 : Bulunmamaktadır).

2.Teminata verilen /bloke edilenlere tutarı ise 1,210 bin YTL'dir. (31.12.2006: 1,061 bin YTL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	15	-	5,004	1,692
Yurtdışı	-	66	-	18
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	15	66	5,004	1,710

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri:

Satılmaya hazır menkul değerlerin tümü devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,203	1.893
-Borsada İşlem Gören	2,203	1.893
-Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
-Borsada İşlem Gören	-	-
-Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,203	1.893

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:

Teminata verilen satılmaya hazır menkul değerlerin (2,203 YTL) tamamı devlet tahvillerinden oluşmaktadır. (31.12.2006 1,893 bin YTL)

4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir.
5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler: Bulunmamaktadır.

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde tek bir şirkete 287 bin YTL kredi verilmiştir. Vadesi 2 yıl olup ayda bir faiz ödemeli 25% yıllık faizlidir.

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

Kredilerin tamamı yurtiçidir.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır.

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır.

- 2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

- 3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Bulunmamaktadır

(7) İştirakler (net):

Bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

(i). Ana Ortaklık Banka ve/veya Grubun diğer üyeleriyle beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı ortaklıklar ile diğer üyeler hissedarlar: Yoktur.

(ii). Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri: Faaliyet sonuçları, aktif büyüklükleri ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinden, mali bağlı ortaklık olmamaları da dikkate alınarak konsolidasyona tabi tutulmamışlardır.

(iii) Sermayesinin yarısından fazlasının doğrudan ya da dolaylı olarak sahiplenilmesine rağmen kontrolün vuku bulmaması nedeniyle bağlı ortaklık olarak kabul edilmeyen bir kuruluşu ulunmamaktadır.

(iv) Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında, bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

(v) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
TAİB Yatırım ve Yönetim Danışmanlığı Ltd.Şti.	İstanbul/Türkiye	100	100

(vi) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri(*)
TAİB Yat. Ve Yön. Dan. Hzm. Ltd. Şti.	12	12	-	-	-	-	12

(*): Hisseleri borsada kote olan bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Rayiç değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar

(i) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2,631	1,631
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,000
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,631	2,631
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

3. Konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2,631	2,631

4. Borsaya kote konsolide edilen bağı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net).

Bulunmamaktadır.

(11) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(12) Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar.

Bulunmamaktadır.

(13) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 266 YTL (31 Aralık 2006:130 YTL) olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10 aşmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabulüne yetkili değildir.

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	851	-	-
Toplam	-	851	-	-

b) Alınan kredilerin vade ayırımına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	851	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	851	-	-

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

Bulunmamaktadır.

(5) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net).

Bulunmamaktadır.

(6) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(7) Karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	31	27
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	29	27

2. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Yoktur.

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları : Yoktur.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

- 1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık yoktur.
- 2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır. Yoktur.

(8) Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

1) Vergi karşılığına ve ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	3	4
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	20	35
Toplam	25	41

2) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7	5
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11	7
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	18	12

(9) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	20,000	20,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.
3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.
4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006 Yoktur).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006 Yokttur).

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006 Yokttur).

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Menkul değerler değer artış fonunda 2 YTL 'Değerleme Farkı' bulunmaktadır. (31 Aralık 2006 50 YTLdir.)

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Yoktur.
2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:
Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır.

- 1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır.
- 2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Teminat Mektupları	48	32

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	48	32
Toplam	48	32

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	0	0.00	0	-	0	0.00	0	-
Çiftçilik ve Hayvancılık		0.00		-		0.00		-
Ormancılık		0.00		-		0.00		-
Balıkçılık		0.00		-		0.00		-
Sanayi	0	0.00	0	-	0	0.00	0	-
Madencilik ve Taşocakçılığı		0.00		-		0.00		-
İmalat Sanayi		0.00		-		0.00		-
Elektrik, Gaz, Su		0.00		-		0.00		-
İnşaat		0.00		-		0.00		-
Hizmetler	48	100.00	0	-	32	100.00	0	-
Toptan ve Perakende Ticaret		0.00		-		0.00		-
Otel ve Lokanta Hizmetleri		0.00		-		0.00		-
Ulaştırma ve Haberleşme		0.00		-		0.00		-
Mali Kuruluşlar		0.00		-		0.00		-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.		0.00		-		0.00		-
Serbest Meslek Hizmetleri	48	100.00		-	32	100.00		-
Eğitim Hizmetleri		0.00		-		0.00		-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		0.00		-		0.00		-
Diğer		0.00		-		0.00		-
Toplam	48	100.00	0	-	32	100.00	0	-

2. I. ve IIinci Grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrınakdi Krediler				
Toplam	48	-	-	-
Tenminat Mektupları	48	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

(2) Koşullu Borçlara ve Varlıklara ilişkin açıklamalar: (Tutarlar tam rakam olarak belirtilmiştir.)

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak verilir.

Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2001 yılına ilişkin olarak yapılan vergi incelemesi sonucunda; Banka adına 319.472 YTL vergi aslı ve 479.208 YTL vergi cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu vergi cezasına karşın 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesinde dava açmış söz konusu tutarlar mali tablolara yansıtılmamıştır. Dava, rapor tarihi itibariyle henüz sonuçlanmamıştır.

Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2002 yılına ilişkin olarak yapılan vergi incelemesi sonucundan; 770.665 YTL vergi aslı ve 1.155.998 YTL vergi cezası tarh edilmiştir.

Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2003 yılına ilişkin olarak yapılan vergi incelemesi sonucundan; 17.102 YTL vergi aslı ve 25.653 YTL vergi cezası tarh edilmiştir.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) a.Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	21	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	21	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	352	73	169	47
Yurtdışı Bankalardan	92	-	-	9
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	444	73	169	56

c. İştirak ve bağlı ortaklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

(2) a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	68	101	118	344
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	70	101	118	344

b. İştiraklere ve bağlı ortaklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	32,301	21,350
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,174	114
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	1,174	114
Kambiyo İşlemlerinden Kar	31,127	36,204
Zarar (-)	31,546	36,619
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	407	160
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	407	160
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	31,139	36,459

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda görülen 162 YTL'nin 141 YTL'lik kısmı sözleşme gereği ana ortak tarafından gönderilen hizmet bedelidir.

(5) a Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	836	495
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	30
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	24	32
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	44	59
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	736	949
Faaliyet Kiralama Giderleri	108	-
Bakım ve Onarım Giderleri	43	3
Reklam ve İlan Giderleri	26	6
Diğer Giderler	559	940
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	395	1,062
Toplam	2,057	2,627

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(6) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Bulunmamaktadır.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka- müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

2. Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar verilen krediler, menkul kıymet alım satım ve döviz alım satımı ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %4'dür. Sermaye benzeri kredinin tamamı Banka'nın en büyük sermayedarı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından verilmiştir.

a) Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	32	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	141	-	-	-

* Bankalar kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b) Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	32	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	60	-	-	-

* Bankalar kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

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

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

VI. BANKA'NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bulunmamaktadır.

(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 işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra önemli bir değişiklik olmamıştır

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Sermaye Piyasası Kurulu, Banka yönetimince yapılan başvuru üzerine, Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 8 Mayıs 2008 tarihine kadar uzatılmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide mali tablolar Kapital Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. 'nin denetiminden geçmiştir. 13 Kasım 2007 tarihli bağımsız denetim raporunda, konsolide mali tabloların, Banka'nın, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.