

TAİB YATIRIM BANK A.Ş.
01 OCAK- 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YATIRIM BANK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB Yatırımbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. TAIB Yatırım Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2008 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 yanlışlığı 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 "III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin (2) alt bendinin 2. fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2001, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak yapılan vergi incelemeleri sonucunda sırasıyla 798.680 YTL, 1.926.663 YTL ve 42.753 YTL tutarında vergi ve vergi cezası tarh edilmiştir. Banka, 2001 yılına ilişkin olarak tarh edilen vergi cezasına karşı 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesinde, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak tarh edilen vergi ve cezalarına karşı 7 Ağustos 2007 tarihinde İstanbul 7. Vergi mahkemesinde üç dava açmıştır. Banka'nın vergi davalarına bakan vekilinin hukuki görüşüne göre söz konusu davalardan %90 ihtimalle Banka aleyhine bir karar çıkmayacaktır. Buna dayanarak Banka ilişikteki finansal tablolarda söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

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 12 Mayıs 2008 tarihine kadar uzatılmıştır. Rapor tarihine kadar şirket yeni bir uzatma talebinde bulunmamıştır.
5. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda 3 ve 4'üncü paragraflarda açıklanan hususların finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, TAIB Yatırım bank A.Ş'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 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, 31 Mayıs 2008

KAPİTAL KARDEN BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Correspondent Firm of RSM International

Celal Pamukçu
Sorumlu Ortak Başdenetçi

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. | Nazım hesaplar tablosu..... | 5 |
| III. | Gelir ve gider tablosu | 6 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo..... | 7 |
| V. | Özsermaye Değişim Tablosu..... | 8 |
| VI. | Nakit Akım tablosu | 9 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

| | | |
|--------|---|-------|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 10-11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar..... | 11 |
| III. | Konsolide edilen ortaklara ilişkin açıklamalar..... | 11 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar..... | 12 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar..... | 12 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar..... | 12 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 12-14 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar..... | 14 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 14 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| XI. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ile ilişkin açıklamalar..... | 14 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 14-15 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 15 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 16 |
| XV. | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 16-17 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 17 |
| XIX. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar..... | 17 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlere göre yapılmasına ilişkin açıklamalar..... | 18 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar..... | 18 |

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

| | | |
|------|---|--------|
| I. | Konsolide sermaye yeterliği standart oranına ilişkin açıklamalar..... | 19 -21 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 21 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 22- 23 |
| 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- 31 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 32- 34 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 35-36 |
| IV. | Gelir tabulosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 37-39 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 39-40 |
| VI. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler | 40 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

| | | |
|----|--|----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 41 |
|----|--|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| | | |
|----|---|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 41 |
|----|---|----|

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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, 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla sadece İstanbul’daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla Banka’nın personeli 19 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 | - | - |
| SİNAN YALCİN | Genel Müdür Yardımcısı | 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:

Eski Büyükdere Cad. Park Plaza No:22 Kat:6 Maslak/İstanbul

b. Banka’nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : (0 212) 345 07 11

Faks : (0 212) 345 07 12

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 | 2.421 | 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. | | | | | | | |
|---|------|-------------------------------------|------------|---------------|-------------------------------------|--------------|---------------|
| 31 MART 2008 VE 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR | | | | | | | |
| (Birim – Bin YTL) | | | | | | | |
| AKTİF KALEMLER | | Denetimden Geçmiş (31/03/2008) | | | Denetimden Geçmiş (31/12/2007) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 69 | 690 | 759 | 12 | 968 | 980 |
| II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 5,701 | - | 5,701 | 2,239 | - | 2,239 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 5,701 | - | 5,701 | 2,239 | - | 2,239 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 5,693 | - | 5,693 | 2,231 | - | 2,231 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Diğer Menkul Değerler | | 8 | - | 8 | 8 | - | 8 |
| 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 | (3) | 11 | 41 | 52 | 4 | 39 | 43 |
| IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR | | 6,503 | - | 6,503 | 10,204 | - | 10,204 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 6,503 | - | 6,503 | 10,204 | - | 10,204 |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 2,347 | - | 2,347 | 2,274 | - | 2,274 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 2,347 | - | 2,347 | 2,274 | - | 2,274 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER | (5) | 313 | - | 313 | 308 | - | 308 |
| 6.1 Krediler | | 313 | - | 313 | 308 | - | 308 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 313 | - | 313 | 308 | - | 308 |
| 6.1.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Takipteki Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 6,485 | - | 6,485 | 12 | - | 12 |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 6,485 | - | 6,485 | 12 | - | 12 |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 59 | - | 59 | 47 | - | 47 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 20 | - | 20 | 22 | - | 22 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 20 | - | 20 | 22 | - | 22 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (15) | 40 | - | 40 | 38 | - | 38 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 40 | - | 40 | 38 | - | 38 |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLER İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (17) | 568 | 38 | 606 | 131 | 3 | 134 |
| AKTİF TOPLAMI | | 22,116 | 769 | 22,885 | 15,291 | 1,010 | 16,301 |

İlişkitedeki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

| TAIB YATIRIMBANK A.Ş. | | | | | | | |
|---|------|------------------------------------|------------|---------------|------------------------------------|------------|---------------|
| 31 MART 2008 VE 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR | | | | | | | |
| (Birim -- Bin YTL) | | | | | | | |
| PASİF KALEMLER | | Denetimden Geçmiş (31/03/2008) | | | Denetimden Geçmiş (31/12/2007) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | - | - | - | - | - |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | - | 689 | 689 | - | 932 | 932 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | (4) | 7,325 | 36 | 7,361 | 68 | 32 | 100 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 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 | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (7) | 170 | - | 170 | 98 | - | 98 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 97 | - | 97 | 30 | - | 30 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 73 | - | 73 | 68 | - | 68 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. VERGİ BORCU | (8) | 76 | - | 76 | 76 | - | 76 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 76 | - | 76 | 76 | - | 76 |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYET İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (10) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (11) | 14,589 | - | 14,589 | 15,095 | - | 15,095 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 20,000 | - | 20,000 | 20,000 | - | 20,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | (17) | - | (17) | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (17) | - | (17) | - | - | - |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 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 | | (5,718) | - | (5,718) | (5,229) | - | (5,229) |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | (5,231) | - | (5,231) | (5,212) | - | (5,212) |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı | | (487) | - | (487) | (17) | - | (17) |
| 16.5 Azınlık Hakkı | (12) | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 22,160 | 725 | 22,885 | 15,337 | 964 | 16,301 |

İlişkitedeki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAİB YATIRIM BANK A.Ş.
31 MART 2008 VE 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Birim – Bin YTL)

| | Dipnot | Denetimden Geçmiş (31/03/2008) | | | Denetimden Geçmiş (31/12/2007) | | |
|---|----------|-----------------------------------|----|--------------|-----------------------------------|----|------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | | | | | | |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1), (3) | 48 | - | 48 | 48 | - | 48 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 48 | - | 48 | 48 | - | 48 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 48 | - | 48 | 48 | - | 48 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. Belge Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıymetlerin Satım 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 Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İştirak Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kült. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır 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. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 3,566 | - | 3,566 | 561 | - | 561 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 3,524 | - | 3,524 | 519 | - | 519 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 3,127 | - | 140 | 140 | - | 140 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 397 | - | 379 | 379 | - | 379 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | | 3,614 | - | 3,614 | 609 | - | 609 |

İlişkitedeki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**01 OCAK -31 MART 2008 VE 2007 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**

(Birim -- Bin YTL)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | CARİ DÖNEM (01/03/2008) (31/03/2008) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/03/2007) (31/03/2007) |
|--------------------------|--|--------|--|--|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 482 | 532 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 16 | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 69 | 215 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 232 | 99 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 165 | 218 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 130 | 130 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 35 | 88 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | 35 | 76 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 35 | 76 |
| 2.4 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II) | | 447 | 456 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ | | (12) | (16) |
| 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 | | 12 | 16 |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | 2 | 2 |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 3 | 3 |
| 4.2.3 | Diğer | | 7 | 11 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (4) | (83) | 190 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 50 | 199 |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (133) | (9) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 176 | 73 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 528 | 703 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | - | - |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 1,015 | 638 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | (487) | 65 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (8) | (487) | 65 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | - | - |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (10) | (487) | 65 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | (487) | 65 |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | - | - |
| 23.2 | Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | - | - |

İlişkitedeki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

| TAIB YATIRIMBANK A.Ş. 31 MART 2008 VE 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (Birim -- Bin YTL) | | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Denetimden Geçmiş (31/12/2008) | Denetimden Geçmiş (31/12/2007) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | | (50) |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | - | - |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | - | (50) |
| XI. DÖNEM KÂR/ZARARI | (487) | (17) |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | (487) | (17) |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | (487) | (67) |

İlişkitedeki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

| TAIB YATIRIMBANK A.Ş. 01 OCAK -31 MART 2008 VE 2007 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 | Menkul Değer | Maddi ve Maddi Olmayan | Ortaklıklardan Bedelsiz | Risiken Korunma | Satış A./Durdurulan F. | Azınlık Payları Hariç | Azınlık | Toplam |
| | | Sermaye | Enf. Düzeltme Farkı | İhraç Primi | İptal Kârları | Akçeler | Yedekleri | Yedek Akçe | Yedekler | Kâr / (Zarar) | Kâr / (Zarar) | Değerleme Farkı | Duran Varlık YDF | Hisse Senetleri | Fonları | İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F. | Toplam Özkaynak | Payları | Özkaynak |
| ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2007) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 20,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (776) | (4,486) | 50 | - | - | - | - | 15,112 | - | 15,112 |
| II. TMS 9 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I-II) | | 20,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (776) | (4,486) | 50 | - | - | - | - | 15,112 | - | 15,112 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 50 | (50) | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4) | - | - | - | - | (4) | - | (4) |
| VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | 776 | (776) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 65 | - | - | - | - | - | - | 65 | - | 65 |
| XX. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XVIII+XIX+XX) | | 20,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | 65 | (5,212) | (4) | - | - | - | - | 15,173 | - | 15,173 |
| CARİ DÖNEM (31/03/2008) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 20,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (17) | (5,214) | - | - | - | - | - | 15,093 | - | 15,093 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (17) | - | - | - | - | (17) | - | (17) |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (487) | - | - | - | - | - | - | (487) | - | (487) |
| XVIII. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | 17 | (17) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | 17 | (17) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII) | | 20,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (487) | (5,231) | (17) | - | - | - | - | 14,589 | - | 14,589 |

TAİB YATIRIMBANK A.Ş.
31 MART 2008 VE 2007 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOLARI

(Birim -- Bin YTL)

| | Dipnot | Denetimden Geçmiş (31/03/2008) | Denetimden Geçmiş (31/03/2007) |
|--|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | (195) | (182) |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 482 | 532 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | 35 | 76 |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | (16) |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 93 | 64 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | 490 | (281) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | 167 | - |
| 1.1.9 Diğer | (1) | (78) | (557) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (3,255) | (1,998) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (3,462) | (1,832) |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (103) | - |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (5) | - |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (7,018) | (279) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | 7,333 | 113 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (3,450) | (2,180) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (25) | - |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 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 | | (243) | - |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | (243) | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | (1) | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (1) | | |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (3,718) | (2,180) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 10,361 | 8,865 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 6,643 | 6,685 |

İlişkitedeki notlar mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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:

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Tebliğin yayınlanmasını takip eden ilk raporlama dönemi 31 Aralık 2006'dır. Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS' ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır.

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 yanısıra 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.

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 yapılandırılmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

31 Mart 2008 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 12 Mayıs 2008 tarihine kadar uzatılmıştır. Rapor tarihine kadar şirket yeni bir uzatma talebinde bulunmamıştır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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, bilançoaya 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 zarara 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 – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 verilme 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 değerlendirilmeye 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. Şirket yönetiminin talebi üzerine SPK, Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı TAİB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetlerini 12 Mayıs 2008 tarihine kadar durdurmuştur.

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

31 Mart 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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:

31 Mart 2008 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 %5,71’dir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir. (2007: % 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 (2007 mali yılı için %20) oranında

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

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 31 Mart 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 | 10,389 | 12,196 | 300 | 22,885 |
| Toplam Yükümlülükler | 8,050 | - | 14,835 | 22,885 |
| Net Faiz Geliri/(Gideri) (*) | 282 | 165 | - | 447 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | (12) | - | - | (12) |
| Ticari kar/(zarar) | (133) | 50 | - | (83) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri) | (839) | - | - | (839) |
| Vergi Öncesi Kar | (702) | 215 | - | (487) |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - |
| Net Dönem Karı | (702) | 215 | - | (487) |

(*) Toplam Varlıklara ilişkin dağıtılamayan sütununda gösterilen 300 YTL'nin 12 YTL'lik kısmı ana ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamı dışında tutulan iştirak tutarından, bakiye 288 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 – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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; % 119.46 ve % 106.24'dir (31 Aralık 2007: % 382.38 ve % 436.11).
- 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" in 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 Ağırl. Varlık, Yüküml., Gnakdi Kredi | | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 7,262 | 35 | - | 9,742 | 7,262 | 67 | - | 7,162 |
| Nakit Değerler | 5 | - | - | - | 5 | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 91 | - | - | - | 91 | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 35 | - | 8 | - | 59 | - | 8 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 6,500 | - | - | - | 6,500 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 663 | - | - | - | 663 | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | 313 | - | - | - | 313 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 8 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 6,690 | - | - | - | 221 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 3 | - | - | 4 | 3 | - | - | 4 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | - | - | - | 2,643 | - | - | - | 6,485 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | 57 | - | - | - | 59 |
| Diğer Aktifler | - | - | - | 27 | - | - | - | 72 |
| Nazım Kalemler | - | - | - | 48 | - | - | - | 48 |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | - | - | - | 48 | - | - | - | 48 |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 7,262 | 35 | - | 9,790 | 7,262 | 67 | - | 7,210 |

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| | 31 Mart 2008 | 31 Mart 2008 |
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 9,797 | 7,223 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 788 | 1,038 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)* | 3,198 | 3,744 |
| Özkaynak | 14,643 | 14,341 |
| Özkaynak /(RAV+PRET)*100 | 106.24 | 119.46 |

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 | - | - |
| Net Dönem Kârı | - | - |
| 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 | - | - |
| Azınlık Payları | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | (5,718) | (5,229) |
| Net Dönem Zararı | (487) | (17) |
| Geçmiş Yıllar Zararı | (5,231) | (5,212) |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | - | 22 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)** | - | - |
| Kanununun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 14,606 | 15,095 |

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| KATKI SERMAYE | | |
|---|---------------|---------------|
| Genel Karşılıklar | 97 | 14 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | (8) | - |
| 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 | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | - | - |
| 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) | - | - |
| Azınlık Payları | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 89 | 14 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | |
| SERMAYE | | |
| | 14,695 | 15,109 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | | |
| | 354 | 112 |
| 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 Araçla | - | - |
| 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 | 354 | 112 |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 14,341 | 14,997 |

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 | 79 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 4 |
| (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 | 4 |
| (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) | 83 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 1,038 |

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 | 1.300000YTL | 2.05257YTL | 2.59610YTL |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.300000YTL | 2.05257YTL | 2.59610YTL |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.275000YTL | 2.01246YTL | 2.56964YTL |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.255000YTL | 1.97060YTL | 2.51025YTL |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.255000YTL | 1.95316YTL | 2.50096YTL |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.235000YTL | 1.90474YTL | 2.44839YTL |

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 : 1,26640 YTL
Euro : 1,93501 YTL
İngiliz Sterlini: 2,51967 YTL

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|-----------|------------|-----|----------|------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | 690 | - | - | 690 |
| Bankalar | 20 | 19 | - | 2 | 41 |
| 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 Yatırım | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 2 | 36 | - | - | 38 |
| Toplam Varlıklar | 22 | 745 | - | 2 | 769 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - |
| İhrac Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 36 | - | - | 36 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 689 | - | - | 689 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 725 | - | - | 725 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 22 | 20 | - | 2 | 44 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - |

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| Önceki Dönem | | | | | | |
|-----------------------------------|---|-------|---|---|---|-------|
| Toplam Varlıklar | 2 | 1,006 | - | - | 2 | 1,010 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 964 | - | - | - | 964 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 2 | 42 | - | - | 2 | 46 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - | - |

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):

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------|------------|--------------|--------------|----------------|-----------------|---------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar | 663 | - | - | - | - | 96 | 759 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 136 | 1,780 | 3,777 | - | 8 | 5,701 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 6,503 | - | - | - | - | - | 6,503 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 1,892 | 455 | - | - | 2,347 |
| Verilen Krediler | - | - | - | 313 | - | - | 313 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 7,210 | 7,210 |
| Toplam Varlıklar | 7,166 | 136 | 3,672 | 4,545 | - | 7,366 | 22,885 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | 3 | - | 7,358 | 7,361 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 689 | - | - | - | - | - | 689 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 14,835 | 14,835 |
| Toplam Yükümlülükler | 689 | - | - | 3 | - | 22,193 | 22,885 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 7,166 | 136 | 3,672 | 4,545 | - | 7,366 | 22,885 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (689) | - | - | (3) | - | (22,193) | (22,885) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 6,477 | 136 | 3,672 | 4,542 | - | (14,827) | - |

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D.GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---------------|--------|--------------|------------|----------------|-----------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 862 | - | - | - | - | 118 | 980 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 43 | 43 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 8 | - | 1.419 | 812 | - | - | 2.239 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 10.204 | - | - | - | - | - | 10.204 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 2.274 | - | - | - | 2.274 |
| Verilen Krediler | - | - | 308 | - | - | - | 308 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 253 | 253 |
| Toplam Varlıklar | 11.074 | - | 4.001 | 812 | - | 414 | 16.301 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 100 | 100 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 932 | - | - | - | - | - | 932 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 15.269 | 15.269 |
| Toplam Yükümlülükler | 932 | - | - | - | - | 15.369 | 16.301 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 11.074 | - | 4.001 | 812 | - | 414 | 16.301 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (932) | - | - | - | - | (15.369) | (16.301) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 10.142 | - | 4.001 | 812 | - | (14.955) | - |

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|------|------|-----|-------|
| Cari Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | | 1.95 | | |
| Bankalar | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | | | | 18.72 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | 15.25 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | | | |
| Verilen Krediler | | | | |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | | | | |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | | | | |
| Diğer Mevduat | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | | | | |
| Muhtelif Borçlar | | | | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | | 5.50 | | |

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 | YTL |
|--|------|------|-----|-------|
| Önceki Dönem Sonu | | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. Bankalar | - | 1.95 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 16.25 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 15.75 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar Sağl.Fonlar | - | 5.50 | - | - |

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 bulundurmasıdır. 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, özsermayedir.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılma yan (*) | Toplam |
|---|------------|---------------|------------|--------------|--------------|----------------|-------------------|---------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 96 | 663 | - | - | - | - | - | 759 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 52 | - | - | - | - | - | - | 52 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 8 | - | 136 | 1,780 | 3,777 | - | - | 5,701 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 6,503 | - | - | - | - | - | 6,503 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | 1,892 | 455 | - | - | 2,347 |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | 313 | - | - | 313 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 7,210 | 7,210 |
| Toplam Varlıklar | 156 | 7,166 | 136 | 3,672 | 4,545 | - | 7,210 | 22,885 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 689 | - | - | - | - | - | 689 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | 3 | - | 7,358 | 7,361 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | - | 14,835 | 14,835 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 689 | - | - | 3 | - | 22,193 | 22,885 |
| Net Likidite Açığı | 156 | 6,477 | 136 | 3,672 | 4,542 | - | (14,983) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 169 | 11,066 | - | 4,001 | 812 | - | 253 | 18,143 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 932 | - | - | - | - | 15,369 | 18,143 |
| Net Likidite Açığı | 169 | 10,134 | - | 4,001 | 812 | - | (15,116) | - |

(*) Bilanço oluşturulan 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 – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 | 4 | 1 | 7 | 8 |
| TCMB | 65 | 689 | 5 | 960 |
| Toplam | 69 | 690 | 12 | 968 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 65 | 26 | 5 | 98 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 663 | - | 862 |
| Toplam | 65 | 689 | 5 | 960 |

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

1.31 Mart 2008 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır).

2. 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|-----------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 9 | 41 | 4 | - |
| Yurtdışı | 2 | - | - | 39 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 41 | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Toplam | 11 | 41 | 4 | 39 |

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler: * AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|---------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 8 | 15 | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 33 | 24 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 41 | 39 | - | - |

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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) 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 | 2,347 | 2,274 |
| -Borsada İşlem Gören | 2,347 | 2,274 |
| -Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| -Borsada İşlem Gören | - | - |
| -Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 2,347 | 2,274 |

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

Teminata verilen satılmaya hazır menkul değerlerin (2,347 bin YTL devlet tahvillerinden oluşmaktadır. (31.12.2007 2,274 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 313 bin YTL YTL'lik nakdi kredi mevcut olup, üç ayda bir faiz ödemeli ve yıllık faiz oranı 25%'dir.

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.

TAİB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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. 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.

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklar:

Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıkların konsolide edilmemelerinin nedenleri:

Bankanın konsolidasyona tabi tutulmayan üç bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Bunlardan TAİB Yatırım ve Yönetim Danışmanlığı Ltd. Şti. bankanın kendi bağlı ortaklığıdır. SOLB Danışmanlık Hizmetler A.Ş. ve PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetler A.Ş. bankanın konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı TAİB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bağlı ortaklıklarıdır. Adı geçen bağlı ortaklıklar mali kuruluş olmadıkları ve 01.01.2008-31.03.2008 döneminde Banka'ya fon aktarım güçleri bulunmadığından konsolidasyona tabi tutulmamışlardır.

2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---------------------|---|--------------------------------|
| 1 | TAİB Yatırım ve Yönetim Danışmanlığı Ltd.Şti. | İstanbul/Türkiye | %100 | % 100 |
| 2 | SOLB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.(*) | İstanbul/Türkiye | %100 | % 100 |
| 3 | PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş.(*) | İstanbul/Türkiye | %100 | % 100 |

(*) TAİB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.,(TY) 25 Mart 2008 tarihi itibarıyla SOLB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.(SOLB)'un hisselerinin %99.996'unu; PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.(PDF)'nin de %40 'ını toplam 5.1 milyon ABD doları (6.315.330 YTL) bedelle satın almıştır. SOLB, PDF'in %60 hissesine sahiptir. Bu durumda TY doğrudan ve dolaylı olarak PDF'nin de %100'üne sahip olmuştur. Toplam 5.1 milyon ABD doları tutarındaki satış bedelinin 3.06 milyon ABD dolarlık (3.789.198) kısmı SOLB'a, bakiye 2.04 milyon ABD dolarlık (2.526.132YTL) kısmı da PDF'ye aittir. Ayrıca anlaşmanın bir parçası olarak max.0.9 milyon ABD dolarlık üç yılı içeren performansa bağlı şartlı bir ivaz ödemesi opsiyonu mevcuttur.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | - | 7 | 7 | - | - | 2 | (3) | 12 |
| 2 | 88 | 93 | - | - | - | - | (4) | 2,589 |
| 3 | 124 | 140 | 11 | - | - | (577) | 55 | 3,884 |

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar Borsa'ya kote olmadıklarından, mali tablolarda maliyet bedellerinden varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmişlerdir.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar

1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|-------------------------------------|---------------------|---|--------------------------------|
| 1 TAİB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Istanbul/Türkiye | %99.99 | %99.99 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 9,140 | 2,422 | 2 | - | - | 6 | 132 | 2,631 |

2) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 2,631 | 2,631 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| 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 (%) | - | - |

3) Konsolide edilen bağlı 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 bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

(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 606 YTL (31 Aralık 2007 : 134 YTL) olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unun aşmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 | - | 689 | - | 932 |
| Toplam | - | 689 | - | 932 |

b) Alınan kredilerin vade ayırımına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|-----|--------------|-----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 689 | - | 932 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | - | 689 | - | 932 |

(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:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Genel Karşılıklar | | 97 | | 30 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | | 3 | | 3 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | | - | | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | | - | | - |
| Diğer | | 94 | | 27 |

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Yoktur.

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

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

(8) Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1) Vergi karşılığına ve ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3 | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 8 | 2 |
| BSMV | 3 | 9 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 6 | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 7 | - |
| Diğer | 29 | 47 |
| Toplam | 56 | 58 |

2) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 8 | 7 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 12 | 11 |
| 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 | 20 | 18 |

b) Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(9) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.
- ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- d). 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 2007Yoktur).
- e). 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 2007Yokttur).
- f). Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.
Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007Yokttur).
- g). Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:
Bulunmaktadır. (31 Aralık 2007 :Yoktur.)

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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:

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

b). 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 | 48 |

c). 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 | 48 |
| Toplam | 48 | 48 |

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 | - | 48 | 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 | | - | 48 | 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 | - | 48 | 100.00 | 0 | - |

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

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak yapılan vergi incelemeleri sonucunda sırasıyla 798.680 YTL, 1.926.663 YTL ve 42.753 YTL tutarında vergi ve vergi cezası tarh edilmiştir. Banka, 2001 yılına ilişkin olarak tarh edilen vergi cezasına karşı 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesinde, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak tarh edilen vergi ve cezalarına karşı 7 Ağustos 2007 tarihinde İstanbul 7. Vergi mahkemesinde üç dava açmıştır. Banka'nın vergi davalarına bakan vekilin hukuki görüşüne göre söz konusu davalardan %90 ihtimalle Banka aleyhine bir karar çıkmayacaktır. Dolayısıyla Banka ilişikteki finansal tablolarda söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 | 16 | - | - | - |
| Kısa Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 16 | - | - | - |
| 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 | 65 | 3 | 153 | 27 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 1 | 35 | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 65 | 4 | 188 | 27 |

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 | 32 | 3 | - | - |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | 32 | 3 | 35 | 41 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 32 | 3 | 35 | 41 |

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

Bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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 | 13,154 | 8,475 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 236 | 504 |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Diğer | 236 | 504 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 12,918 | 7,971 |
| Zarar (-) | 13,237 | 8,285 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 186 | 305 |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Diğer | 186 | 305 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 13,051 | 7,980 |

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda görülen 42 YTL'nin 30 YTL'lik kısmı sözleşme gereği ana ortak tarafından gönderilen hizmet bedelidir.

(5) a Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Personel Giderleri | 413 | 280 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 18 | 2 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 9 | 8 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3 | 19 |
| 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 | 280 | 193 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | - | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1 | 14 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 7 | 1 |
| Diğer Giderler | 272 | 178 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 292 | 136 |
| Toplam | 1,015 | 638 |

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL 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.

- a). 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.

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

Bulunmamaktadır.

- c). 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 işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

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'dir. 31 Mart 2008 tarihli finansal tablolarda görülen 689 YTL tutarındaki kredi TAIB Bank B.S.C.(c)'den alınmış kısa vadeli kredi olup, dönem içerisinde ilgili şirkete 35 YTL faiz ödenmiştir. 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla yine ilgili şirketten 1 YTL muhtelif alacağı ve ilgili şirkete 8 YTL mevduatı bulunmakta olup, dönem içerisinde elde ettiği faiz geliri 1 YTL, diğer gelirler ise 30 YTL'dir.

- 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 | - | 2 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 3 | 1 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 31 | - | - | - |

* Bankalar kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

TAİB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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 | - | 32 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 2 | 3 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 296 | - | - | - |

* Bankalar kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

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 YURTIÇİ, 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:

TAİB Yatırım Bank A.Ş., 21 Mart 2008 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantında şirket sermayesini 20.000.000.-YTL'den 27.200.000.-YTL'ye çıkarma kararı almıştır. Sermaye artırımını 11 Nisan 2008 tarihi itibarıyla kesinleşmiştir.

(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

TAIB YATIRIMBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 12 Mayıs 2008 tarihine kadar uzatılmıştır. Rapor tarihine kadar şirket yeni bir uzatma talebinde bulunmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2008 tarihli konsolide mali tabloları ve dipnotları Kapital Karden Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. 'nin denetiminden geçmiştir. 31 Mayıs 2008 tarihli bağımsız denetim raporunda, konsolide mali tabloların, Banka'nın, 31 Mart 2008 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.