TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN

MALİ TABLOLAR,

BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE

SINIRLI DENETİM RAPORU

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

TAIB Yatırımbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. TAIB Yatırımbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemsi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. 5 no'lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.i. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, Banka'nın 1999 ila 2004 yılları arasındaki hesapları vergi denetmenleri tarafından sınırlı incelemeye tabi tutulmuştur. Söz konusu inceleme neticesinde Banka'nın ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından Banka'nın bazı çalışanlarına açıktan ücret ödendiği ve yapılan bu ödemeler üzerinden gerekli kesintilerin yapılmadığı tespit edilmiştir. Banka'nın 1999 yılı hesapları ile ilgili olarak 18 Kasım 2004 tarihinde düzenlenen vergi inceleme raporu ve 6 Ocak 2005 tarihinde ilgili vergi dairesinde varılan uzlaşma neticesinde Banka'nın tahakkuk eden vergi, gecikme faizi ve vergi ziyaı cezası tutarı 81 bin YTL olarak belirlenmiş olup, inceleme dönemi içerisinde bu tutar Banka tarafından ödenmiştir. Banka'nın 2000 ila 2004 yılları arasındaki dönem ile ilgili olarak vergi inceleme raporları, halihazırda Banka yönetimine ulaşmamıştır. Bununla birlikte söz konusu dönemler ile ilgili olarak Banka yönetimi, 5 no'lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.i. no'lu fıkrasında da açıklanan varsayımlar çerçevesinde, oluşacak vergi ve ceza yükümlülüğünün yaklaşık olarak 1,160 bin YTL tutarında olacağını tahmin etmektedir. Banka ilişikteki mali tablolarda bu tutar için herhangi bir karşılık ayırmamıştır. 5 no'lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.i. no'lu fıkrasında açıklandığı üzere, söz konusu gecikme faizi ve cezaların nihai tutarları, inceleme raporlarının düzenleniş tarihleri ve vergi dairesiyle yapılacak uzlaşma neticesine bağlı olarak belirlenecektir. Banka'nın ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c), bu vergi cezalarıyla ilgili oluşacak tüm yükümlülükleri karşılama taahhüdünde bulunmuştur. Bankacılık Düzenleme ve denetleme Kurumu'nun söz konusu tutara ilişkin kaynağın Banka tarafından sağlanmasını istemesi sonucunda TAIB Bank B.S.C.(c)tarafından 2005 yılı Eylül ayı içerisinde 1.255 bin YTL'lik kısmı bu vergi ve cezaların kapatılmasına yönelik olarak toplam 1.347 bin YTL'lik fon Banka hesaplarına aktarılmıştır.

4. İlişikteki mali tablolar işletmenin sürekliliği esasına istinaden hazırlanmıştır. Bununla birlikte 6 no'lu "F. Diğer açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinin i. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere 2004 yılında Banka'nın operasyonlarında önemli ölçüde daralma meydana gelmiş ve Banka'nın faaliyet gelirleri, faaliyet ile ilgili giderleri karşılamayacak duruma gelmiştir. Banka'nın 2005 yılı bütçesi zarar öngörmektedir. Ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu, 23 Eylül 2004 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yapılan başvuru sonucu faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 30 Eylül 2005 tarihine kadar uzatılmış olup, 5 Eylül 2005 tarihli yönetim kurulu toplantısında bu sürenin ilave altı ay daha uzatılması için Sermaye Piyasası Kurulu'na tekrar başvuruda bulunulmasına karar vermiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07 Ekim 2005 tarih ve 39 sayılı toplantısında geçici kapalılık süresinin altı ay daha uzatılması talebi onaylanmıştır. Banka ana ortağı Banka'nın başka bir ortaklığa satılmasını öngörmektedir. Bu çerçevede 2004 yılının Eylül ayından itibaren Banka ve bağlı ortaklığının faaliyet giderleri Banka'nın ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından karşılanmış olup Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi ve yükümlülüklerini yerine getirebilmesi, Banka ortağının ileriki dönemlerde de gerekli kaynakları Banka'ya aktarmasına bağlı bulunmaktadır. Banka'nın ana hissedarı TAIB Bank B.S.C.(c), BDDK'ya Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun yasal alt limit olan %8'in üzerinde gerçekleşmesi için gerekli sermayeyi sağlayacağı taahhüdünde bulunmuştur.

5. 5 nolu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.ii. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, Banka aleyhine İzmir'de bulanan ve Banka tarafından kiralanan bir bina ile ilgili kiralayan kurum ("davacı") tarafından açılan tazminat davası Banka'nın aleyhine sonuçlanmıştır. Banka 8 Temmuz 2004 tarihinde davanın temyiz edilmesi için Yargıtay'a başvurmuş ve Yargıtay 12 Ekim 2004 tarihinde Banka aleyhine sonuçlanan dava ile ilgili hükmün bozulmasına ve davanın yeniden görülmesine karar vermiştir. Halihazırda devam eden davanın tekrar Banka aleyhine sonuçlanması durumunda Banka'nın davacıya ödemesi gereken tutar 31 Mart 2005 tarihi itibariyle yaklaşık 700 bin YTL olarak hesaplanmıştır. Banka'nın ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c), söz konusu davanın nihai olarak Banka aleyhine sonuçlanması halinde davacıya ödenmesi amacıyla ve bu davanın tüm aşamaları sonuçlanıncaya kadar bu paranın geri talep edilmeyeceği taahhüdüyle 30 Temmuz 2004 tarihinde 450,000 ABD Dolarını Banka'nın hesaplarına aktarmış; Banka ise söz konusu tutarı ilişikteki mali tablolarda "Muhtelif Borçlar" hesabında muhasebeleştirerek bu davayla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından Banka'ya aktarılan 450,000 ABD Doları karşılığı 608 bin YTL olup, ayrıca Banka ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından oluşabilecek muhtemel yükümlülük tutarı olan 700 bin YTL'yi tamamlayabilmek amacıyla ilave 92 bin YTL'lik tutar da Eylül ayı içerisinde Banka hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca Banka'nın nezdinde bulunan ve söz konusu dava ile ilgili oluşabilecek zararları karşılamak amacıyla tesis edilen 450,000 ABD Doları ve 92 bin YTL teminat tutarlarının kullanımı ile ilgili bankalar hesabında herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

6. 5 no'lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin k.2. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, TAIB Bank B.S.C.(c), Türkiye'de yerleşik bir bilişim ve teknoloji şirketine ("Şirket") 1 Nisan 2003 tarihinde 1,500,000 ABD Doları tutarında kredi kullandırmıştır. TAIB Bank B.S.C.(c) bu krediye karşılık olarak her biri 250,000 ABD Doları tutarında olan iştirak senetleri düzenlemiş olup Banka, 2003 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin düzenlediği bu iştirak senetlerinden 250,000 ABD Doları tutarındaki kısmı satın alarak ilişikteki mali tablolarda satılmaya hazır menkul değer olarak sınıflandırmıştır. Banka ile TAIB Bank B.S.C.(c) arasında 2 Eylül 2003 tarihinde yapılan iştirak sözleşmesine göre, söz konusu senetlerin 1 Nisan 2005 tarihinde hisse senedine dönüştürüleceği kararlaştırılmış olup, rapor tarihi itibariyle bu durum gerçekleşmemiştir.

7. Bu çerçevede gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetimde, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların 3, 4, 5 ve 6. paragraflarda açıklanan hususlar dışında, TAIB Yatırımbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekmek isteriz:

8. 6 no'lu "F. Diğer açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinin ii. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, TAIB Bank B.S.C.(c), Banka'nın çeşitli giderlerini karşılamak amacıyla Banka'ya dönem içerisinde toplam 1.491 bin YTL tutarında ödeme yapmıştır. Banka'nın ana ortağı tarafından yapılan bu ödemeler, ilişikteki mali tablolarda gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

9. 5. no.lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.iii no.lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, bir şirket tarafından Banka aleyhine 4,433,750 ABD Doları alacak iddiası ile başlatılan icra takibi 27 Nisan 2004 tarihinde Banka lehine sonuçlanmıştır. Gerekçeli karar 22 Temmuz 2004 tarihinde Banka'ya tebliğ edilmiştir. Karşı taraf söz konusu kararı temyiz etmiş olup rapor tarihi itibariyle temyiz süreci sonuçlanmamıştır.

İstanbul, 28 Ekim 2005

KAPİTAL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Correspondent Firm of RSM International

Celal Pamukçu
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ..... …-
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ..... -
III. Diğer bilgiler ..... -
III. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 1-2

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 9
II. Bağlı ortaklıkların mali tablolarda gösterimi 9
III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler 9-10
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 10-11
V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 11
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 11
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 11
VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar 11
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 12
X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar 12-13
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar 13
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 13
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 14
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 14
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 14-15
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 15
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 15-16
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 16
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar 16
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 16
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 16
XXII. Sınıflandırmalar 16

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 17
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 17-20
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 20
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar 21-22
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 23-25
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 25-26

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN 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. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 34-35
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 36-38
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 38-39
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 39
VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar 39-40
X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 40
XI. 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 42

BİRİNCİ BÖLÜM

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

TAIB Yatırımbank A.Ş. (ikinci bölümlerde "Banka" olarak adlandırılmaktadır), TAIB Bank B.S.C.(c)'nin (TAIB Bank B.S.C.(c) Bahreyn'de kurulu bir banka) bir yan kuruluşu olup bir yatırım bankasıdır. Banka, yasal yükümlülüklerden sonraki banka karının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak 25 Aralık 1987'de İstanbul'da kurulmuş olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle sadece İstanbul'daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın personeli 9 kişiden oluşmaktadır.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

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

III. DİĞER BİLGİLER

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

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

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : (0 212) 347 54 54
Faks : (0 212) 347 01 11

c. Banka'nın elektronik site adresi:

Yoktur.

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak- 30 Eylül 2005

IV. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a) Yıl sonu itibariyle düzenlenen mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

b) Ara dönemde gerçekleşen mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c) Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar. Net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

f) Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

g) Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.

i) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde önemli ölçüde değişiklikler bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	**11**	**71**	**82**	**27**	**53**	**80**
1.1.Kasa		5	0	5	1	0	1
1.2.Efektif Deposu		0	67	67	0	51	51
1.3.T.C. Merkez Bankası		6	4	10	26	2	28
1.4.Diğer		0	0	0	0	0	0
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	**2**	**0**	**2**	**1**	**0**	**1**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		2	0	2	1	0	1
2.1.1.Devlet Tahvili		2	0	2	1	0	1
2.1.2.Hazine Bonosu		0	0	0	0	0	0
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.3.Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	**6**	**472**	**478**	**0**	**662**	**662**
3.1.Bankalar		6	472	478	0	662	662
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		6	0	6	0	0	0
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		0	472	472	0	662	662
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		0	0	0	0	0	0
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		0	0	0	0	0	0
IV. PARA PİYASALARI	(4)	**1,750**	**0**	**1,750**	**350**	**0**	**350**
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,750	0	1,750	350	0	350
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	**1,160**	**338**	**1,498**	**1,160**	**338**	**1,498**
5.1.Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
5.2.Diğer Menkul Değerler		1,160	338	1,498	1,160	338	1,498
VI. KREDİLER	(6)	0	0	0	**0**	**0**	**0**
6.1.Kısa Vadeli		0	0	0	0	0	0
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		0	0	0	0	0	0
6.3.Takipteki Krediler		0	0	0	94	0	94
6.4.Özel Karşılıklar (-)		0	0	0	94	0	94
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	0	0	0	0	0	**0**
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.1.1.Devlet Tahvili		0	0	0	0	0	0
8.1.2.Hazine Bonosu		0	0	0	0	0	0
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.2.Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
9.1.Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
9.2.Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	**1,643**	**0**	**1,643**	**1,643**	**0**	**1,643**
10.1.Mali Ortaklıklar		1,631	0	1,631	1,631	0	1,631
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		12	0	12	12	0	12
XI. YATIRIMLAR (Net)	(11)	0	0	**0**	0	0	**0**
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**4**	**296**	**300**	**1**	**68**	**69**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	**15**	**0**	**15**	**16**	**0**	**16**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	**167**	**0**	**167**	**125**	**110**	**235**
15.1.Kredilerin		0	0	0	0	0	0
15.2.Menkul Değerlerin		161	0	161	123	28	151
15.3.Diğer		6	0	6	2	82	84
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	**135**	**0**	**135**	**193**	**0**	**193**
16.1.Defter Değeri		889	0	889	2,655	0	2,655
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		754	0	754	2,462	0	2,462
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	**161**	**0**	**161**	**203**	**0**	**203**
17.1.Şerefiye		0	0	0	0	0	0
17.2.Diğer		1,912	0	1,912	1,912	0	1,912
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		1,751	0	1,751	1,709	0	1,709
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	0	0	0	0	0	**0**
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	**63**	**0**	**63**	**70**	**3**	**73**
AKTİF TOPLAMI		**5,117**	**1,177**	**6,294**	**3,789**	**1,234**	**5,023**

İlişkiteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.1.Bankalararası Mevduat		0	0	0	0	0	0
1.2.Tasarruf Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		0	0	0	0	0	0
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II. PARA PİYASALARI		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	0	0	0	0	0	0
III. ALINAN KREDİLER	(3)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
3.2.Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		0	0	0	0	0	0
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.1.Bonolar		0	0	0	0	0	0
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3.Tahviller		0	0	0	0	0	0
V. FONLAR	(5)	0	0	0	0	0	**0**
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	1,402	611	**2,013**	6	613	**619**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	0	0	0	0	0	**0**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLEI	(8)	22	0	**22**	42	0	**42**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	0	0	0	0	0	**0**
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1.Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	**287**	**0**	**287**	**393**	**0**	**393**
11.1.Mevduatın		0	0	0	0	0	0
11.2.Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
11.3.Repo İşlemlerinin		0	0	0	0	0	0
11.4.Diğer		287	0	287	393	0	393
XII. KARŞILIKLAR	(12)	**19**	**0**	**19**	**29**	**0**	**29**
12.1.Genel Karşılıklar		13	0	13	14	0	14
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		6	0	6	15	0	15
12.3.Vergi Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5.Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	0	2,700	**2,700**	0	2,700	**2,700**
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		0	0	**0**	0	0	**0**
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	**1,253**	**0**	**1,253**	**1,240**	**0**	**1,240**
15.1.Ödenmiş Sermaye		**5,000**	**0**	**5,000**	5,000	0	5,000
15.2.Sermaye Yedekleri		**24,970**	**0**	**24,970**	24,973	0	24,973
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	0	0	0	0	0	0
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	47	0	47	50	0	50
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	0	0	0	0	0	0
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	0	0	0	0	0	0
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		24,923	0	24,923	24,923	0	24,923
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0
15.3.Kâr Yedekleri		**2,353**	**0**	**2,353**	2,353	0	2,353
15.3.1.Yasal Yedekler	(18)	1,131	0	1,131	1,131	0	1,131
15.3.2.Statü Yedekleri		1,222	0	1,222	1,222	0	1,222
15.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	0	0	0	0	0	0
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
15.4.Kâr veya Zarar		**-31,070**	**0**	**-31,070**	**-31,086**	**0**	**-31,086**
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-31,086	0	-31,086	-29,262	0	-29,262
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		16	0	16	-1,824	0	-1,824
PASİF TOPLAMI		**2,983**	**3,311**	**6,294**	**1,710**	**3,313**	**5,023**

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (1/01/2005-30/09/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/01/2004-30/09/2004)	CARİ DÖNEM (01/07/2005-30/09/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2004-30/09/2004)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	**135**	**663**	**57**	**157**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		0	0	0	0
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		0	0	0	0
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		0	0	0	0
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		0	0	0	0
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		0	0	0	0
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		0	0	0	0
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		0	0	0	0
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		0	0	0	0
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		0	0	0	0
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	8	0	0
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		24	81	14	15
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		0	7	0	7
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		12	64	7	1
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		12	10	7	7
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		0	0	0	0
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		40	9	18	1
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		71	565	25	141
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		29	507	0	106
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		42	58	25	35
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		0	0	0	0
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		0	0	0	0
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	**101**	**808**	**51**	**85**
2.1.Mevduata Verilen Faizler		0	0	0	0
2.1.1.Bankalararası Mevduata		0	0	0	0
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		0	0	0	0
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		0	0	0	0
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0	0	0
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0	0	0
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		0	0	0	0
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		0	0	0	0
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		0	596	0	30
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		101	212	51	55
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		0	0	0	0
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		0	52	0	21
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		101	160	51	47
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		0	0	0	0
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		0	0	0	0
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0	0	0
2.5.Diğer Faiz Giderleri		0	0	0	0
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**34**	**-145**	**6**	**72**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**1,465**	**154**	**380**	**173**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,497	216	391	188
4.1.1.Nakdi Kredilerden		0	0	0	0
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		0	0	0	0
4.1.3.Diğer		1,497	216	391	188
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		32	62	11	15
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		0	42	0	17
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	11	0	4
4.2.3.Diğer		32	9	11	-6
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		**0**	**0**	**0**	**0**
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		0	0	0	0
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		0	0	0	0
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**-111**	**-418**	**-27**	**-88**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		**-233**	**95**	**-7**	**9**
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		**64**	**845**	**43**	**9**
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		64	0	43	0
6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		0	845	0	9
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		**297**	**750**	**50**	**0**
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		297	0	50	0
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		0	750	0	0
6.2.Kambiyo İşelmlerinden Kâr/Zararı (Net)		**122**	**-513**	**-20**	**-97**
6.2.1.Kambiyo Kârı		10,846	11,284	4,334	3,463
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		10,724	11,797	4,354	3,560
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	23	344	2	113
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**1,411**	**-65**	**361**	**270**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	0	348	0	328
X. DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	1,395	1,289	377	361
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**16**	**-1,702**	**-16**	**-419**
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	0	0	0	0
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		0	-3	0	17
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**16**	**-1,705**	**-16**	**-402**
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		**0**	**0**	**0**	**0**
15.1.Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0	0	0
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		**16**	**-1,705**	**-16**	**-402**
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		**0**	**0**	**0**	**0**
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		0	0	0	0
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		0	0	0	0
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		0	0	0	0
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		0	0	0	0
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	**16**	**-1,705**	**-16**	**-402**
Hisse Başına Kâr / Zarar		0	-341	0	-101

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

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

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**1,242**	**1,076**	**2,318**	**1,378**	**1,080**	**2,458**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	**162**	**0**	**162**	**243**	**0**	**243**
1.1.Teminat Mektupları		162	0	162	243	0	243
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		0	0	0	0	0	0
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		0	0	0	0	0	0
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		162	0	162	243	0	243
1.2.Banka Kredileri		0	0	0	0	0	0
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		0	0	0	0	0	0
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		0	0	0	0	0	0
1.3.Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.3.1.Belgeli Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.3.2.Diğer Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2.Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7.Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8.Diğer Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		0	0	0	0	0	0
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		0	0	0	0	0	0
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	**1,080**	**1,076**	**2,156**	**1,135**	**1,080**	**2,215**
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,080	1,076	2,156	1,135	1,080	2,215
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		0	1,076	1,076	0	1,080	1,080
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,080	0	1,080	1,135	0	1,135
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.4.Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.6.Diğer		0	0	0	0	0	0
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**292**	**0**	**292**	**292**	**0**	**292**
IV. EMANET KIYMETLER		**292**	**0**	**292**	**292**	**0**	**292**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		292	0	292	292	0	292
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
4.3.Tahsile Alınan Çekler		0	0	0	0	0	0
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		0	0	0	0	0	0
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1.Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.2.Teminat Senetleri		0	0	0	0	0	0
5.3.Emtia		0	0	0	0	0	0
5.4.Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.Gayrimenkul		0	0	0	0	0	0
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	**0**	0	0	**0**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,534**	**1,076**	**2,610**	**1,670**	**1,080**	**2,750**

İlişikteki dipno ve açıklamalar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (30/09/2005)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**5,000**				**1,131**	**1,222**		**24,923**	**-1,824**	**-29,262**			**50**	**1,240**
Dönem İçindeki Artışlar:	(1)														
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-3**	**-3**
2.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı														-3	-3
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı															0
Aktarılan Tutarlar:	(2)														
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar															0
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1,824**	**-1,824**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar															0
5.2.Varlıklara Aktarılan Tutarlar										1,824	-1,824				0
VI. Dönem Net Kârı										**16**					**16**
VII. Kar Dağıtımı		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
7.1. Dağıtılan Temettü	(3)														0
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)														0
7.3. Diğer															0
VIII. Sermaye Artırımı		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8.1. Nakden															0
8.2. Yeniden Değerleme Fonu															0
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı															0
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu															0
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															0
8.6. Hisse Senedi İhracı															0
8.7. Kur Farkları															0
8.8 Diğer	(6)														0
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															**0**
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		**5,000**	**0**	**0**	**0**	**1,131**	**1,222**	**0**	**24,923**	**16**	**-31,086**	**0**	**0**	**47**	**1,253**

(*) 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle düzenlenen bağımsız denetim raporunda özkaynak değişim tablosu verilmediğinden karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

NAKİT AKIM TABLOSU

	30 Eylül 2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)	**-4**
1.1.1.Alınan Faizler(+)	135
1.1.2.Ödenen Faizler(-)	-101
1.1.3.Alınan Temettüler(+)	0
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)	1,465
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)	23
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)	0
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)	-562
1.1.8.Ödenen Vergiler(-)	-150
1.1.9.Olağandışı Kalemler(+/-)	0
1.1.10.Diğer(+/-)	-814
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	**-234**
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)	-1
1.2.2.Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)	202
1.2.3.Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)	0
1.2.4.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)	-1,693
1.2.5.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)	0
1.2.6.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)	0
1.2.7.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)	0
1.2.8.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)	0
1.2.9.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	1,258
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)	**-238**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	0
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)	**74**
2.1.İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)	0
2.2.Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)	0
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)	0
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	74
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)	0
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)	0
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)	0
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)	0
2.9.Olağandışı Kalemler(+/-)	0
2.10.Diğer (+/-)	0
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)	**0**
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)	0
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)	0
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)	0
3.4.Temettü Ödemeleri(-)	0
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)	0
3.6.Olağandışı Kalemler(+/-)	0
3.7.Diğer(+/-)	0
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	0
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)	**-164**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	714
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	**550**

(*) 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle düzenlenen bağımsız denetim raporunda nakit akım tablosu verilmediğinden karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını bin yeni Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. BAĞLI ORTAKLIKLARIN MALİ TABLOLARDA GÖSTERİMİ:

Bin yeni Türk lirası cinsinden bağlı ortaklıklar bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerleme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak mali tablolarda gösterilmiştir.

Kayıtlı Değerlerin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili bağlı ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

III. YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLER İLE İLGİLİ UYGULANAN İLKELER:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,35 Y TL, Euro kur değeri 1,627430YTL'dir (31 Aralık 2004: ABD Doları kur değeri 1,350000 YTL, Euro kur değeri 1,837485 YTL'dir).

b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları:

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam net kambiyo karı tutarı 122 bin YTL'dir (2004: 349 bin YTL).

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi:

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta açıklanmıştır.

g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklarda yabancı para cinsinden net yatırımları ve riskten korunma amaçlı araçlar bulunmamaktadır.

h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir. Diğer taraftan Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı olmadığı için bu ortaklıkla ilgili şerefiye tutarı da bulunmamaktadır. Dolayısıyla yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır.

i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") 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 MUY 1 kapsamında bunlar "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

VI. 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.

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI 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 Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre 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 "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka finansal varlıklarını "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır", "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve; banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur ve bu nedenle de ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

XI. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2002 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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 değerlenmiştir.

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.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

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.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 değerlenmiştir.

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 yıl

Bilanço tarihi itibariyle 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 gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir 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.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2005 itibariyle Banka'nın finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Banka, 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 amortismana 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.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ - Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ – Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")''hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 10,6'dır (2004: %7.82).

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %30'dur. 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 (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10uncu gününe kadar beyan edip 17inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulmuş bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayrimenkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile 31 Aralık 2004 tarihine kadar vergiden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 milyar TL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istsinasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. 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:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA 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:

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2005 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2004 tarihli bilanço ve 30 Eylül 2004 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. Alınan krediler dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve sermaye benzeri kredidir.

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

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

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

Banka'nın risk yönetimi ile ilgili detaylı açıklamalar bu bölümdeki III, IV, V, VI ve VII no'lu dipnotlarda verilmektedir.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 16,74'dür (31 Aralık 2004: %10.54).

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 Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	2.132	479	121	297
Nakit Değerler	72	0	0	0
Bankalar	10	478	0	0
Bankalararası Para Piyasası	1.750	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	300	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	0	0	0	0
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	0	0	0	12
Muhtelif Alacaklar	0	0	0	15
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0		0	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	0	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	259
Diğer Aktifler	0	0	0	5
Bilanço Dışı Kalemler	**0**	**0**	**121**	**0**
Garanti ve Kefaletler	0	0	121	0
Taahhütler	0	0	0	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	0	1	0	0
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.132	479	121	297

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	454
Piyasa Riskine Esas Tutar	400
Özkaynak	143
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	16,74

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

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	5.000	5.000
Nominal Sermaye	5.000	5.000
Sermaye Taahhütleri (-)	0	
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	24.923	24.923
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	0	0
Yasal Yedekler	1.131	1.131
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	491	491
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	640	640
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	1.222	1.222
Olağanüstü Yedekler	0	0
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Kâr	16	0
Dönem Kârı	16	0
Geçmiş Yıllan Kârı	0	0
Zarar (-)	(31.086)	(31.086)
Dönem Zararı	0	(1.824)
Geçmiş Yıllar Zararı	(31.086)	(29.262)
Ana Sermaye Toplamı	**1.206**	**1.190**
KATKI SERMAYE	0	
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	0	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	13	14
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	603	595
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	47	50
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	47	50
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	**663**	**659**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	1.869	1.849

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)		
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1.726	1.731
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	1.631	1.631
Özel Maliyet Bedelleri	37	52
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	58	48
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark		
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
Toplam Özkaynak	**143**	**118**

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka 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
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	31
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	27
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1
Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	32
Piyasa Riskine Maruz Tutar	400

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 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.

Banka'nın 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	1,350000 YTL	1,627430 YTL	2,383700 YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1, 345000 YTL	1, 617230 YTL	2,376750 YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1, 345000 YTL	1, 616960 YTL	2,376880 YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1, 345000 YTL	1, 620320 YTL	2,385760 YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1, 350000 YTL	1, 636470 YTL	2,411100 YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1, 340000 YTL	1, 637610 YTL	2,418300 YTL

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: 1,34100 YTL
Euro : 1,64543 YTL
İngliz Sterlini: 2,42697 YTL

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

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

Dövize endeksli menkul kıymetlerin maliyeti, gelir reeskontu ve değer artışı tutarı toplam olarak 1,320 bin YTL (2004: 1,283 bin YTL) aşağıdaki tablonun varlıklar bölümünde "ABD Doları" kolonunda gösterilmiştir. Aynı menkul kıymetlere ait gider reeskontları tutarı olarak 272 bin YTL (2004: 250 bin YTL) yükümlülükler bölümünde "ABD Doları" kolonunda gösterilmiştir. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.		67			67
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluş. Ala.	1	770		1	772
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.					0
Para Piyasalarından Alacaklar					0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		1.498			1.498
Verilen Krediler					0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.					0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.					0
Maddi Duran Varlıklar					0
Şerefiye					0
Diğer Varlıklar		160			160
Toplam Varlıklar	1	2.495	0	1	2.497
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat					0
Döviz Tevdiat Hesabı					0
Para Piyasalarına Borçlar					0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		2.700			2.700
İhraç Edilen Menkul Değerler					0
Muhtelif Borçlar		611			611
Diğer Yükümlülükler		272			272
Toplam Yükümlülükler	0	3.583	0	0	3.583
Net Bilanço Pozisyonu	1	-1.088	0	1	-1.086
Net Bilanço Dışı Pozisyon	0	1.080	0	0	1.080
Türev Finansal Araçlardan Alacak.		1.080			1.080
Türev Finansal Araçlardan Borçlar					0
Gayrinakdi Krediler					0
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	7	2.509		1	2.517
Toplam Yükümlülükler		3.563			3.563
Net Bilanço Pozisyonu	7	-1.054	0	1	-1.046
Bilanço Dışı Pozisyon		1.080			1.080
Gayrinakdi Krediler					

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın 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 itibariyle):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.						82	82
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	405					73	478
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1				1		2
Para Piyasalarından Alacaklar	1.750						1.750
Satılmaya Hazır Menkul Değerler			1.160	338			1.498
Verilen Krediler							0
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.							0
Diğer Varlıklar	306		161			2.017	2.484
Toplam Varlıklar	2.462	0	1.321	338	1	2.172	6.294
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat							0
Diğer Mevduat							0
Para Piyasalarına Borçlar							0
Muhtelif Borçlar						2.013	2.013
İhraç Edilen Menkul Değerler							0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar					2.700		2.700
Diğer Yükümlülükler	22		272			34	328
Toplam Yükümlülükler	22	0	272	0	2.700	2.047	5.041
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	2.440	0	1.049	338	-2.699	125	1.253
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-4						-4
Toplam Faize Duyarlı Açık	2.436	0	1.049	338	-2.699	125	1.249

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	0	0	0	0		80
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	0	0	0	0	662	662
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	1	0	0	1
Para Piyasalarından Alacaklar	350	0	0	0	0	0	350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	1.498	0	0	0	1.498
Verilen Krediler	0	0	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	242	0	151	0	0	2.039	2.432
Toplam Varlıklar	592	0	1.649	1	0	2.781	5.023
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	000
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	00
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	619	619
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.700	0	0	0	0	0	2.700
Diğer Yükümlülükler	186	0	250	0	0	28	464
Toplam Yükümlülükler	2.886	0	250	0	0	647	3783
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-2.294	0	1.399	1	0	2.134	1.240
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-55	0	0	0	0	0	-55
Toplam Faize Duyarlı Açık	-2.349	0	1.399	1	0	2.134	1.185

b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	USD	Yen	YTL
	%	%	%
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.			
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,6		
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.			
Para Piyasalarından Alacaklar			14,25
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,56		
Verilen Krediler			
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.			
Yükümlülükler			
Bankalararası Mevduat			
Diğer Mevduat			
Para Piyasalarına Borçlar			
Muhtelif Borçlar			
İhraç Edilen Menkul Değerler			
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,35		

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	USD	Yen	YTL
	%	%	%
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,08		12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar			
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.			20.00
Para Piyasalarından Alacaklar			18.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,86		
Verilen Krediler			
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.			
Yükümlülükler			
Bankalararası Mevduat			
Diğer Mevduat			
Para Piyasalarına Borçlar			
Muhtelif Borçlar			
İhraç Edilen Menkul Değerler			
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,5		

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini, kısa vadeli, hatta gecelik olarak yapılan plasman ve fonlamalarla dengelemekte ve kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. 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.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, özsermaye ve alınan sermaye benzeri kredilerdir.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	82							82
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	73	405						478
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.		1		1				2
Para Piyasalarından Alacaklar		1.750						1.750
Satılmaya Hazır Menkul Değerler				1.160	338			1.498
Verilen Krediler								0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.								0
Diğer Varlıklar		306		161			2.017	2.484
Toplam Varlıklar	155	2.462	0	1.322	338	0	2.017	6.294
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat								0
Diğer Mevduat								0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar						2.700		2.700
Para Piyasalarına Borçlar								0
İhraç Edilen Menkul Değerler								0
Muhtelif Borçlar	2.013							2.013
Diğer Yükümlülükler (**)	0	22	0	272	0	0	1.287	1.581
Toplam Yükümlülükler	2.013	22	0	272	0	2.700	1.287	6.294
Net Likidite Açığı	-1.858	2.440	0	1.050	338	-2.700	730	0
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	742	592	0	366	1	1.283	2.039	5.023
Toplam Yükümlülükler	619	186	0		0	2.950	1.268	5.023
Net Likidite Açığı	123	406	0	366	1	-1.667	771	0

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	6	4	26	2
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	6	4	26	2

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle:

1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2	0	1	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	2	0	1	0

2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler dövize endeksli devlet tahvillerinden ve dövizi natık sabit getirili diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.498	1.498
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	1.498	1.498
Hisse Senetleri	0	0
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	0	0
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	1.498	1.498

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler dövize endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır ve toplam defter değeri 1,048 bin YTL'dir (2004: 1,033 bin YTL).

4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.160	0	1.160	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	1.160	0	1.160	0

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler: Bulunmamaktadır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın 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:

   Bulunmamaktadır.

3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

   Bulunmamaktadır.

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

   Bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	94
Toplam	0	94

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

7(i). Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

7(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	94
Dönem İçinde İntikal (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	0	0
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	0	0	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	0	0	0
Aktiften Silinen (-)	0	0	-94
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0
Özel Karşılık (-)		0	0
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

7(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

f. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.643	1.868
Dönem İçi Hareketler	0	-225
Alışlar	0	210
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kar	0	0
Satışlar	0	0
Yeniden Değerleme Artışı	0	0
Değer Azalma Karşılıkları	0	435
Dönem Sonu Değeri	1.643	1.643
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	0	0

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle "Alışlar" olarak gösterilen tutarın tamamı ilave sermaye katılımını ifade etmektedir.

3. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1.643	1.643
Rayiç Değer İle Değerleme	0	0
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	0	0

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
TAIB Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	100
TAIB Yat. Ve Yön. Dan. Hzm. Ltd. Şti.	İstanbul / Türkiye	100	100

5. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
TAIB Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	1.655				67	-496	
TAIB Yat. Ve Yön. Dan. Hzm. Ltd. Şti.	12	12					11

6. Borsaya kota edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

7. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

j. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	161	0	123	28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	0	0	0	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	0	0	2	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	5	0	0	0
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Faktöring Alacaklarına İlişkin Reeskont	0	0	0	0
Diğer	1	0	0	82
Toplam	167	0	125	110

TAIB Bank B.S.C.(c), Türkiye'de yerleşik bir bilişim ve teknoloji şirketine ("Şirket") 1 Nisan 2003 tarihinde 1,500,000 ABD Doları tutarında kredi kullandırmıştır. Banka, ana ortağının kullandırmış olduğu bu krediye aracılık etmiş olup, Banka, Şirket ve TAIB Bank B.S.C.(c) arasında yapılan kredi sözleşmesine istinaden Şirket'in Banka'ya aracılık ücret bedeli olarak kredi tutarının %9'unu; danışmanlık ücreti olarak ise yıllık 55,000 ABD doları ödemesi gerekmektedir. Ayrıca, TAIB Bank B.S.C.(c) bu krediye karşılık olarak her biri 250,000 ABD Doları tutarında olan iştirak senetleri düzenlemiş olup Banka, 2003 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin düzenlediği bu iştirak senetlerinden 250,000 ABD Doları tutarındaki kısmı satın alarak bu mali tablolarda satılmaya hazır menkul değer olarak sınıflandırmıştır. Banka ile TAIB Bank B.S.C.(c) arasında 2 Eylül 2003 tarihinde yapılan iştirak sözleşmesine göre, bu iştirak senetleri 1 Nisan 2005 tarihinde Şirket sermayesinin %5'ini temsil eden hisse senedine çevrilecektir. İştirak senedinin halihazırda yıllık faizi %10 olup Şirket tarafından 6 ayda bir Banka'ya ödeme yapılması gerekmektedir. Banka'nın söz konusu Şirket'teki hisselerini Şirket'in halihazırdaki hissedarlarına 1 Nisan 2006 tarihinde 375,000 ABD Doları bedelle satma opsiyonu bulunmaktadır. Rapor tarihi itibariyle söz konusu iştirak senetlerinin hisse senetlerine çevrimi gerçekleşmemiştir.

l. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilânço dışı taahhütler hariç bilânço toplamının % 10'unu aşmamaktadır. Banka 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi hesaplamamıştır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler: Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabulüne yetkili değildir.

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı (TP)	1.348	
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı (YP)	608	608
Toplam	1.956	608

Alınan nakdi teminatlar bu bölümün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.ii no.lu fıkrasında izah edilen dava ile ilgili olarak Banka'nın ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından verilen 450,000 ABD Doları tutarındaki nakdi teminatı ile yine bu bölümün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.i no.lu fıkrasında izah edilen tahmini 1.160.000 YTL tutarındaki ödenecek vergi cezası ile ilgili olarak BDDK'nın verdiği talimat üzerine TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından transfer edilen 1.347.500 YTL tutarındaki Türk Parası nakdi teminattan oluşmaktadır.

g. Diğer yabancı kaynaklar: Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kaleminin 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle bakiyesi yoktur.

h. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	52	0
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gider Reeskontları	0	0	52	0
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	287	0	341	0
Toplam	287	0	393	0

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel Karşılıklara İlişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	13	14
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Gayri nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	0	0
Diğer	13	14

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

3. Bankanın şarta bağlı yükümlülükleri için ayırmış olduğu karşılık bulunmamaktadır.

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

   Banka 2 milyon ABD Doları tutarında bir sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Kredinin vadesi 11 Temmuz 2010'da dolmakta ve 1,25+ Bahreyn Inter bank faiz oranı kullanılmaktadır. Aylık olarak faiz tahakkuku gerçekleşmektedir. Kredi, TAIB Bank B.S.C.(c)'den temin edilmiştir ve hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

5. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	0	0	0	0
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalardan	0	2.700	0	2.700
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	0	0	0	0
Toplam	0	2.700	0	2.700

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.000	5.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

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

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

l. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	5.000.000.000	5.000.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	0	0
Hisse Senedi İhraç Primi	0	0
Hisse Senedi İptal Kârı	0	0
Diğer Sermaye Araçları	0	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	5.000.000.000	5.000.000.000

m. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TAIBBANK E.C.	4.804	96,00%	4.804	0

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Bulunmamaktadır.
4. Faktöring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: Bulunmamaktadır.
4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Bulunmamaktadır.

c. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelirler: Bulunmamaktadır.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri: Bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler: Bulunmamaktadır.

2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay: Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında iştirak ve bağlı ortaklıklar için özsermaye yöntemi uygulanmamaktadır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

   Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

h. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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.

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

i. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Cari dönemde muhasebe tahminlerinde yapılan değişiklik yoktur.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

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.

   (i) Banka'nın 1999 ile 2004 yılları arasındaki hesapları vergi denetmenleri tarafından sınırlı incelemeye tabi tutulmuştur. Söz konusu inceleme neticesinde Banka'nın ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından Banka'nın bazı çalışanlarına açıktan ücret ödendiği ve yapılan bu ödemeler üzerinden gerekli kesintilerin yapılmadığı tespit edilmiştir. Banka'nın 1999 yılı hesapları ile ilgili olarak 18 Kasım 2004 tarihinde düzenlenen vergi inceleme raporu ve 6 Ocak 2005 tarihinde ilgili vergi dairesinde varılan uzlaşma neticesinde Banka'nın tahakkuk eden vergi, gecikme faizi ve vergi zıyaı cezası tutarı 81 bin YTL olarak belirlenmiş, Banka bu tutarı 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında karşılık ayırmak suretiyle giderleştirmiştir. Rapor tarihi itibariyle söz konusu cezanın tamamı ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c)'den tahsil edilmek suretiyle ödenmiştir. Banka'nın 2000 ila 2004 yılları arasındaki dönem ile ilgili olarak vergi inceleme raporları, hâlihazırda Banka yönetimine ulaşmamıştır. Bununla birlikte söz konusu dönemler ile ilgili olarak Banka yönetimi, oluşacak vergi ve ceza yükümlülüğünün yaklaşık olarak 1,160 bin YTL tutarında olacağını tahmin etmektedir. Bu tahmini hesaplama yapılırken ilgili vergi cezalarının gecikme faizleri 31 Aralık 2004 tarihine kadar hesaplanmıştır. Ayrıca vergi ziyaı cezasının %90 oranındaki kısmının, vergi dairesiyle yapılacak uzlaşma sonrasında indirileceği varsayılmıştır. Banka bu mali tablolarda 2000 ila 2004 yılları arasındaki dönem için yaklaşık 1,160 bin YTL olarak tahmin edilen vergi ve ilgili cezalar için herhangi bir karşılık ayırmamıştır. Söz konusu gecikme faizi ve cezaların nihai tutarları, inceleme raporlarının düzenleniş tarihleri ve vergi dairesiyle yapılacak uzlaşma neticesine bağlı olarak belirlenecektir. Banka'nın ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c), bu vergi cezalarıyla ilgili oluşacak tüm yükümlülükleri karşılama taahhüdünde bulunmuştur ve buna bağlı olarak "II. Pasif hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin "f" fıkrasında izah edildiği gibi TAIB Bank B.S.C.(c) 'den 1.255 bin YTL tutarında nakdi teminat alınmıştır. Ayrıca, bu vergi cezalarıyla ilgili olarak TAIB Bank B.S.C.(c), kendi hesaplarında ilgili karşılığı mali tablolarına yansıtmıştır. Banka'nın yukarıdaki hususa ilişkin ilgili kişilere dava açma hakkı saklıdır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Banka aleyhine İzmir'de bulanan ve Banka tarafından kiralanan bir bina ile ilgili kiralayan kurum ("davacı") tarafından açılan tazminat davası Banka'nın aleyhine sonuçlanmıştır. Banka 8Temmuz 2004 tarihinde davanın temyiz edilmesi için Yargıtay'a başvurmuş ve Yargıtay 12 Ekim 2004 tarihinde Banka aleyhine sonuçlanan dava ile ilgili hükmün bozulmasına ve davanın yeniden görülmesine karar vermiştir. Halihazırda devam eden davanın tekrar Banka aleyhine sonuçlanması durumunda Banka'nın davacıya ödemesi gereken tutar 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle yaklaşık 7 0 0 bin YTL olarak hesaplanmıştır. Banka'nın ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c), söz konusu davanın nihai olarak Banka aleyhine sonuçlanması halinde davacıya ödenmesi amacıyla ve bu davanın tüm aşamaları sonuçlanıncaya kadar bu paranın geri talep edilmeyeceği taahhüdüyle 30 Temmuz 2004 tarihinde 450,000 ABD Dolarını Banka'nın hesaplarına aktarmış; Banka ise söz konusu tutarı bu mali tablolarda "Muhtelif Borçlar" hesabında muhasebeleştirerek bu davayla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından Banka'ya aktarılan 450,000 ABD Doları karşılığı 608 bin YTL olup, ayrıca Banka ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından oluşabilecek muhtemel yükümlülük tutarı olan 700 bin YTL'i tamamlamak amacıyla ilave 92 bin YTL'lik tutar da dönem içerisinde Banka hesaplarına aktarılmıştır. Banka söz konusu tutarı 2.(i) bendinde belirtilen tutar ile birlikte toplam 1.347 YTL olarak Muhtelif Borçlar hesabında muhasebeleştirmiştir. Ayrıca Banka'nın nezdinde bulunan ve söz konusu dava ile ilgili oluşabilecek zararları karşılamak amacıyla tesis edilen 450,000 ABD Doları ve 92 bin YTL teminat tutarlarının kullanımı ile ilgili bankalar hesabında herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

(iii) Bir şirket tarafından Banka aleyhine 4,433,750 ABD Doları alacak iddiası ile başlatılan icra takibi 27 Nisan 2004 tarihinde Banka lehine sonuçlanmıştır. Gerekçeli karar 22 Temmuz 2004 tarihinde Banka'ya tebliğ edilmiştir. Karşı taraf söz konusu kararı temyiz etmiş olup bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibariyle temyiz süreci sonuçlanmamıştır.

b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2.(i) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır.

e. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	162	243
Toplam	162	243

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

   Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

g. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirme yoktur.

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

   Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, İMKB Takasbank piyasasından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

   3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.Ara.04	31.Ara.03
Nakit	**742**	**733**
Kasa ve Efektif Deposu	52	140
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	690	593
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**350**	**3**
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	350	0
Bankalardaki Vadeli Depo	0	3
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlık	**1.092**	**736**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**155**	**742**
Kasa ve Efektif Deposu	72	52
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	83	690
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.155**	**350**
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	1.750	350
Bankalardaki Vadeli Depo	405	
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlık	**2.310**	**1.092**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık yoktur.

VI. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

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

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

1. 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		132				
Dönem Sonu Bakiyesi		132				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri			1.491			

2. 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	86	150				
Dönem Sonu Bakiyesi	-	132	-			
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri			696			

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Yoktur.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı			2.215			
Dönem Sonu			2.157	2.215		
Toplam Kâr / Zarar			-233	-186		
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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 kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %81'dir. Sermaye benzeri kredinin tamamı Banka'nın en büyük sermayedarı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından verilmiştir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

X. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

(i) 2004 yılında Banka'nın operasyonlarında önemli ölçüde daralma meydana gelmiş ve Banka'nın faaliyet gelirleri, faaliyet ile ilgili giderleri karşılamayacak duruma gelmiştir. Banka'nın 2005 yılı bütçesi zarar öngörmektedir. Ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu, 23 Eylül 2004 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yapılan başvuru sonucu faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 30 Eylül 2005 tarihine kadar uzatılmış olup, Banka 5 Eylül 2005 tarihli Yönetim Kurulu toplantısı ile geçici durdurma süresinin 30 Eylül 2005 tarihinden itibaren bir altı aylık süre daha uzatılması konusunda gerekli izinlerin alınması için SPK'ya tekrar başvuruda bulunulmasına karar verilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Ekim 2005 tarih ve 39 sayılı toplantısında geçici kapalılık süresinin altı ay daha uzatılması talebi onaylanmıştır. Banka ana ortağı Banka'nın başka bir ortaklığa satılmasını öngörmektedir. Bu çerçevede 2004 yılının Eylül ayından itibaren Banka ve bağlı ortaklığının faaliyet giderleri Banka'nın ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından karşılanmış olup Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi ve yükümlülüklerini yerine getirebilmesi, Banka ortağının ileriki dönemlerde de gerekli kaynakları Banka'ya aktarmasına bağlı bulunmaktadır. Banka'nın ana hissedarı TAIB Bank B.S.C.(c), BDDK'ya Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun yasal alt limit olan %8'in üzerinde gerçekleşmesi için gerekli sermayeyi sağlayacağı taahhüdünde bulunmuştur.

(ii) TAIB Bank B.S.C.(c), Banka'nın çeşitli giderlerini karşılamak amacıyla 2005 yılı içerisinde toplam 1,491 bin YTL tutarında ödeme yapmıştır. Banka'nın ana ortağı tarafından yapılan bu ödemeler, bu mali tablolarda gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

(iii) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 19 Eylül 2005 tarih ve 7993 ayılı yazısı ile; Banka'nın mali bünyesini ve idari yapısını güçlendirmesini teminen aşağıda belirtilen hususların ivedilikle gerçekleştirilmesi istenmiştir;

- Banka sermayesinin 31 Aralık 2005 tarihine kadar 10.000 bin YTL tutarında nakden artırılmak suretiyle 15.000 bin YTL'ye çıkarılması istenmiş olup rapor tarihi itibariyle söz konusu sermaye artırımı gerçekleştirilmemiştir.

- 2000- 2004 yılları arasındaki döneme ilişkin olarak 1.160 bin YTL olacağı tahmin edilen vergi ve cezaları ile Banka aleyhine açılmış bulunan bir davanın Banka'nın aleyhinde sonuçlanması durumunda ödenmesi gereken 700 bin YTL ile ana ortağın anılan dava nedeniyle Banka'ya ermiş olduğu 450.000 Amerikan Doları karşılığı 608 bin YTL arasındaki 92 bin YTL tutarındaki fark olmak üzere toplam 1.252 bin YTL tutarındaki kaynağın 30 Eylül 2005 tarihli mali tabloların yayımından önce Banka'ya getirilerek bu tutarların izlendiği hesaplara bloke konulması istenmiş olup, 13 Eylül 2005 tarihinde Banka'nın ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından 1.347 YTL Banka hesaplarına aktarılmıştır. Ancak bu tutarın kullanımı ile ilgili bankalar hesabında herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

- Ayrıca ilgili yazıda, banka faaliyetleri ve organizasyonu ile ilgili olarak; faaliyet çeşitliliğinin artırılması ve aktif yapısının gelir elde edebilecek şekilde yeniden yapılandırılması; Banka iştiraklerinin elden çıkarılması ve Yönetim Kurulu üyelerinin yarıdan bir fazlasının Türkiye'de mukim, Türk bankacılık mevzuatına hakim kişilerden oluşturulması ve Genel Müdürlük ile boş olan Genel Müdür Yardımcılıkları pozisyonlarına asaleten atama yapılması gerektiği belirtilmiş olup, söz konusu hususlarda rapor tarihi itibariyle herhangi bir değişikli olmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Kapital Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 24 Ekim 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların, raporun 3, 4, 5 ve 6. paragraflarında açıklanan hususlar dışında, Banka'nın, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....