TAİB YATIRIM BANK A.Ş.

01.01.2007-30.06.2007 DÖNEMİNE AİT

KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN

MALİ TABLOLAR,

BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YATIRIM BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB Yatırımbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. TAIB Yatırım Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla 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 finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. 5.nolu "E. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin (2) alt bendinin (2/2) fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2001 yılına ilişkin olarak yapılan vergi incelemesi sonucunda; Banka adına 319.472 YTL vergi aslı ve 479.208 YTL vergi cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu vergi cezasına 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesinde dava açmıştır. Dava konusu vergi ve cezayla ilgili olarak mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2002 yılına ilişkin olarak yapılan vergi incelemesi sonucunda; 770.665 YTL vergi aslı ve 1.155.998 vergi cezası tarh edilmiştir. Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2003 yılına ilişkin olarak yapılan vergi incelemesi sonucunda; 17.102 YTL vergi aslı ve 25.653 vergi cezası tarh edilmiştir.

4. 6 no'lu "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, Sermaye Piyasası Kurulu, Banka yönetimince yapılan başvuru üzerine, Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 3 Kasım 2007 tarihine kadar uzatılmıştır.

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

İstanbul, 06 Ağustos 2007

KAPİTAL BAĞIMSIZ DENETİM VE
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 1
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Diğer bilgiler 1

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2-3
II. Gelir ve gider tablosu 4
III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
IV. Özsermaye Değişim Tablosu……..... ….6
V. Nakit Akım tablosu …….....7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 8
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar..... 9
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar..... 9
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar..... 9
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar..... 10
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 10-11
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar..... 11
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ..... … 11
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 12
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ile ilişkin açıklamalar…….. … 12
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar…… 12
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... 12-13
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar..... 13
XIV Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 13
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 14
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 14
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar..... 14
XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar..... 14
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar..... 15
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar..... 15
XXI Diğer hususlara ilişkin açıklamalar…….. 15

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar..... 16
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 16-19
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar..... 19
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar 20-22
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 22-24
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar..... 24-25
VII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar..... 26
VIII. Başkanlarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklmalar..... 26

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 26-29
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 30-31
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 32-33
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... ... 34-35
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar 35
VI. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 36
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 36

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 36

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 36

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 Haziran 2007 tarihi itibariyle sadece İstanbul'daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle Banka'nın personeli 14 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:

www. yatırımbank.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak- 30 Haziran 2007

TAIB YATIRIMBANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**36**	**595**	**631**	**26**	**822**	**848**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**9,367**	**-**	**9,367**	**5,947**	**-**	**5,947**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		9,367	-	9,367	5,947	-	5,947
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9,367	-	9,367	5,947	-	5,947
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	(3)	**13**	**2,028**	**2,041**	**5,001**	**1,711**	**6,712**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**3,003**	**-**	**3,003**	**2,061**	**-**	**2,061**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		3,003	-	3,003	2,061	-	2,061
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5)	**196**	**-**	**196**	**-**	**-**	**-**
6.1	Krediler		196	-	196	-	-	-
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**2,643**	**-**	**2,643**	**2,643**	**-**	**2,643**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,631	-	2,631	2,631	-	2,631
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12	-	12	12	-	12
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**35**	**-**	**35**	**42**	**-**	**42**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**18**	**-**	**18**	**46**	**-**	**46**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		18	-	18	46	-	46
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**	(14)	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1**
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	1	-	1
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(13)	**202**	**53**	**255**	**147**	**-**	**147**
	AKTİF TOPLAMI		**15,513**	**2,676**	**18,189**	**15,914**	**2,533**	**18,447**

TAIB YATIRIMBANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

	PASİF KALEMLER		BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**22**	**3**	**25**	**78**	**3**	**81**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**		**79**	**-**	**79**	**60**	**-**	**60**
12.1	Genel Karşılıklar	(7)	29	-	29	27	-	27
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		49	-	49	33	-	33
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**38**	**-**	**38**	**43**	**-**	**43**
13.1	Cari Vergi Borcu		38	-	38	43	-	43
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**2,631**	**2,631**	**-**	**2,821**	**2,821**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**(11)**	**15,416**	**-**	**15,416**	**15,442**	**-**	**15,442**
16.1	Ödenmiş Sermaye		20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		324	-	324	324	-	324
16.3.1	Yasal Yedekler		29	-	29	29	-	29
16.3.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(4,908)	-	(4,908)	(4,882)	-	(4,882)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(4,882)	-	(4,882)	(4,194)	-	(4,194)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(26)	-	(26)	(688)	-	(688)
16.5	Azınlık Hakkı	(12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**15,555**	**2,633**	**18,189**	**15,623**	**2,824**	**18,447**

TAIB YATIRIMBANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2007) (30/06/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2006) (30/06/2006)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**841**	**833**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1	2
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(1)	406	137
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		274	576
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		157	117
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		157	117
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**137**	**316**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		137	316
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**704**	**517**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**(34)**	**(23)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.3	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(34)	(23)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(4)	(3)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(5)	(7)
4.2.3	Diğer		(25)	(12)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(3)	**408**	**(280)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		388	(99)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		19	(181)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**104**	**901**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,182**	**1,116**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**		**-**	**-**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5)	**1,208**	**1,512**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(26)**	**(396)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-** **-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-** **-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)**		**(26)**	**(396)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)**		-	-
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XIX)**		**(26)**	**(396)**
18.1	Grubun Kârı / Zararı			
18.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)			
	Hisse Başına Kâr / Zarar			

TAİB YATIRIM BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

			BİN YENİ T Ü R K L İ R A S I					
			CARİ DÖNEM (30/06/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)								
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**294**		63	**32**		**32**
1.1.	Teminat Mektupları		48		63	32		32
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler							
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler							
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		48		63	32		32
1.2.	Banka Kredileri		246			-		-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri							
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		246					
1.3.	Akreditifler					-		-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler							
1.3.2.	Diğer Akreditifler							
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar					-		-
1.5.	Cirolar					-		-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar							
1.5.2.	Diğer Cirolar							
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden							
1.7.	Faktoring Garantilerinden							
1.8.	Diğer Garantilerimizden							
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden							
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)						
2.1.	Cayılamaz Taahhütler							
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri							
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri							
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri							
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri							
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü							
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz							
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri							
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri							
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar							
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar							
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler							
2.2.	Cayılabilir Taahhütler							
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler							
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)						
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar							
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler							
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler							
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler							
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler							
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri							
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri							
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri							
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri							
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri							
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri							
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri							
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri							
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları							
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları							
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları							
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları							
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları							
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları							
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları							
3.2.4	Futures Para İşlemleri							
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri							
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri							
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri							
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri							
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri							
3.2.6	Diğer							
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**252**		**312**	**522**		**522**
IV.	**EMANET KIYMETLER**							
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		210		270	480		480
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler							
4.3.	Tahsile Alınan Çekler							
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler							
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler							
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler							
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler							
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar							
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**							
5.1.	Menkul Kıymetler							
5.2.	Teminat Senetleri							
5.3.	Emtia							
5.4.	Varant							
5.5.	Gayrimenkul							
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		42		42	42		42
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar							
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**							
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**546**		**375**	**554**		**554**

TAIB YATIRIMBANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	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	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		15,000				1,131	1,222		24,923	- 45	- 31,100			25			11,156
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**																	
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden														- 25			- 25
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
	Aktarılan Tutarlar										45	- 45						
VII.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																	
VIII.	Riskten Korunma İşlemlerinden																	
8.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
IX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										- 688							- 688
X.	Kâr Dağıtımı						**- 1,102**	**- 927**		**- 24,923**		**26,952**						-
10.1	Dağıtılan Temettü																	
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						- 1,102	- 927		- 24,923		26,952						
10.3	Diğer																	
XI.	Sermaye Artırımı		**5,000**															**5,000**
11.1	Nakden		5,000															5,000
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																	
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri																	
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu																	
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
11.6	Hisse Senedi İhracı																	
11.7	Kur Farkları																	
11.8	Diğer																	
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIV.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XV.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XVI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+XIV+XV+XVI)		**20,000**	-	-	-	**29**	**295**	-	-	**- 688**	**- 4,194**	-	-	-	-	-	**15,442**
	CARİ DÖNEM (30/06/2007)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**20,000**				**29**	**295**		**-**	**- 688**	**- 4,194**			**-**			**15,442**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**																	
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden																	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
	Aktarılan Tutarlar										688	- 688						-
V.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																	
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
VII.	Dönem Net Kârı										**- 26**							**49**
VIII.	Kâr Dağıtımı																	
8.1	Dağıtılan Temettü																	
8.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	
8.3	Diğer																	
IX.	Sermaye Artırımı																	
9.1	Nakden																	
9.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																	
9.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri																	
9.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu																	
9.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
9.6	Hisse Senedi İhracı																	
9.7	Kur Farkları																	
9.8	Diğer																	
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler																	
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler																	
XII.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XIII.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																	
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XII+XIII+XIV)		**20,000**	-	-	-	29	295			**- 26**	**- 4,882**						**15,416**

TAİB YATIRIMBANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (30/06/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2006)
		Dipnot		
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**227**	**692**
1.1.1	Alınan Faizler		841	832
1.1.2	Ödenen Faizler		(137)	(315)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	(22)
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		512	1,181
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(477)	(336)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(102)	-
1.1.9	Diğer	(1)	(409)	(648)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(3,956)**	**(2,195)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3,420)	(4,585)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(196)	-
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(108)	(648)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	3,556
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(232)	(518)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(3,729)**	**(1,503)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-**	**-**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		**-**	**-**
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		**-**	**-**
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		**-**	**-**
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		**-**	**-**
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		**-**	**-**
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		**-**	**-**
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		**-**	**-**
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		**-**	**-**
2.9	Diğer	(1)	**-**	**-**
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		**-**	**-**
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		**-**	**-**
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		**-**	**-**
3.4	Temettü Ödemeleri		**-**	**-**
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		**-**	**-**
3.6	Diğer	(1)	**-**	**-**
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(3,729)**	**(1,504)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8,862	10,942
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5,133**	**9,438**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

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

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

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka, porttföyünde daha ziyade alım – satım amaçlı finasal varlıkları bulundurmayı tercih etmektedir.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

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.

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

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

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

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

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

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

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

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

d. Kredi ve Alacaklar:

Kredi ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile 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, yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için cari dönemde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılıkları ayırmaktadır.

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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" veya "Satılmaya hazır" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2007 ve 31 Aralık 2006 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.

XII. 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 yıldır.
Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak,

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Haziran 2007 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.

XIV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için, TMS 19'a uygun olarak, çalışanların gelecek dönemde hak edecekleri kıdem tazminatı tutarı, tahmin edilen enflasyon oranı ile uygun olan bir iskonto oranının neti üzerinden bilanço tarihindeki değerine getirilmekte, buna göre bulunan yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %5,71'dir.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. (2006: % 20) Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (Ar-Ge ve Bağış ve Yardımlar gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

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

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmez.

Kurumlar Vergisi mükellefleri, cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere üçer aylık dönemler itibariyle mali karları üzerinden %20 (2006 mali yılı için %20) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 uncu gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler.

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

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

XVII. 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.

XVIII. 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.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. 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.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Haziran 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikalarıyla ilgili açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

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 % 250.71'dir. (31 Aralık 2006: %663.48).

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile 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. Varlıklar ve Gayrınakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	3,631	2,038	-	338
Nakit Değerler	26	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	66	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	2,035	-	6
Para Piyasalarından Alacaklar	3,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	539	-	-	-
Krediler	-	-	-	196
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	27
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	3	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	12
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	35
Diğer Aktifler	-	-	-	62
Nazım Kalemler	-	-	-	48
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	48
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,631	2,038	-	386

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

	30 Haziran 2007
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	794
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,288
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)*	3,584
Özkaynak	14,205
Özkaynak/(KRET+PRET)*100	250.71

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	20,000	20,000
- Nominal Sermaye	20,000	20,000
- Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	29	29
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22	22
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7	7
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	295	295
Olağanüstü Yedekler	-	-
- Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
- Dağıtılmamış Kârlar	-	-
- Birikmiş Zararlar	-	-
- Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
- Net Dönem Kârı	-	-
- Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	4,908	4,883
Net Dönem Zararı	26	688
Geçmiş Yıllar Zararı	4,882	4,195
Özel Maliyet Bedelleri (-)**	27	-33
Peşin Ödenmiş Giderler (-)**	139	-106
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)**	18	-46
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)**		-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		-
Ana Sermaye Toplamı	**15,416**	**15,442**
KATKI SERMAYE		-
Genel Karşılıklar	26	27
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,578	1,692
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-

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

- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,604**	**1,719**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	17,020	**17,161**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,815	**2,816**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	2,631	2,631
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçlar	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Ta	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**14,205**	**14,345**

III. 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
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	99
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	103
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	1,288

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

IV. 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	1.3150YTL	1.76999YTL	2.63276YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3150YTL	1.76999YTL	2.63276YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3200YTL	1.77382YTL	2.63393YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3300YTL	1.78912YTL	2.65774YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3250YTL	1.78279YTL	2.64881YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3150YTL	1.76565YTL	2.62461YTL

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 : 1,32253 YTL
Euro : 1,77611 YTL
İngiliz Sterlini: 2,62299 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.

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.	-	595	-	-	595
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3	2,023	-	2	2,028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	48	5	-	-	53
Toplam Varlıklar	**3**	**2,671**	**-**	**2**	**2,676**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı*	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı**	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	
Muhtelif Borçlar	-	3	-	-	3
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	2,631	-	-	2,631
Toplam Yükümlülükler	-	**2,634**	**-**	**-**	**2,634**
Net Bilanço Pozisyonu	3	37	-	2	42
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-

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

Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	-	2,533	-	-	2,533
Toplam Yükümlülükler	-	2,824	-	-	2,824
Net Bilanço Pozisyonu	-	(291)	-	-	(291)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

V. 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 nazım hesap kalem kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreleri itibariyle) :

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	92	92
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,973	-	-	-	-	68	2,041
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	970	473	710	7,214	-	9,367
Para Piyasalarından Alacaklar	3,003	-	-	-	-	-	3,003
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	196	-	196
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	539	-	-	-	-	2,951	3,490
Toplam Varlıklar	**5,515**	**970**	**473**	**710**	**7,410**	**3,111**	**18,189**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	25	25
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	2,631	-	2,631
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	117	117
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	**2,631**	**142**	**2,773**

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

Bilançodaki Uzun Pozisyon	5,583	970	473	710	7,410	3,043	18,189
Bilançodaki Kısa Pozisyon					(2,631)	(142)	(2,773)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**5,583**	**970**	**473**	**710**	**4,779**	**2,901**	**15,416**

(**) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan Alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.20	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18-20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.82	-	-

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	101	101
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,711	-	-	-	-	-	6,711
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,836	2,776	-	1,113	-	5,725
Para Piyasalarından Alacaklar	2,050	-	-	-	-	-	2,050
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-

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

Diğer Varlıklar	21	112	64	-	46	3,617	3,860
Toplam Varlıklar	8,782	1,948	2,840	-	1,159	3,718	18,447
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	43	43
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	2,820	-	2,820
Diğer Yükümlülükler	36	-	-	-	-	106	142
Toplam Yükümlülükler	36	-	-	-	2,820	149	3,005
Bilançodaki Uzun Pozisyon	8,782	1,948	2,840	-	1,159	3,718	18,447
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(36)	-	-	-	(2,820)	(149)	(3,005)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**8,746**	**1,948**	**2,840**	**-**	**(1,661)**	**3,569**	**15,442**

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

VI. 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.

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

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.

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.	92	-	-	-	-	-	-	92
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	68	1,973	-	-	-	-	-	2,041
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	1	969	473	710	7,214	-	9,367
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,003	-	-	-	-	-	3,003
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	0
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	196	-	196
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Varlıklar	-	539	-	-	-	-	2,951	3,490
Toplam Varlıklar	**160**	**5,516**	**969**	**473**	**710**	**7,410**	**2,951**	**18,189**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	25	-	-	-	-	-	-	25
Diğer Yükümlülükler (**)	79	-	-	-	-	2,631	38	2,748
Toplam Yükümlülükler	**104**	-	-	-	-	**2,631**	**38**	**2,773**
Net Likidite Açığı	56	5,516	969	473	710	4,779	2,913	15,416
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2,151	6,732	1,948	2,840	-	1,159	3,617	18,447
Toplam Yükümlülükler	149	39	-	-	-	2,820	15,439	18,447
Net Likidite Açığı	2,002	6,693	1,948	2,840	-	(1,661)	(11,822)	-

(*) 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.

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

VII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERLERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, Devlet İç Borçlanma Senetleri için T.C. Merkez Bankası tarafından Resmi Gazetede yayınlanan veya söz konusu finansal araçlar için geçerli olan iskonto oranı esas alınarak iskonto edilmiş değer baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değer, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, defter değerlerine birikmiş faiz reeskontlarının eklenmesi suretiyle bulunur.

VIII. BAŞKALARININ NAM VE ESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	19	7	11	10
TCMB	17	588	15	812
Toplam	36	595	26	822

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	17	49	7	73
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	539	8	738
Toplam	17	588	15	811

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

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

1. 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

2. Teminata verilen /bloke edilen bono tahvil ve benzeri menkul kıymetlerin tutarı 2,100 bin YTL'dir (31 Aralık 2006 : 751 bin YTL'dir).

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	13	1,973	5,001	1,692
Yurtdışı	-	55	-	19
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**13**	**2,028**	**5,001**	**1,711**

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

Bulunmamaktadır.

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bu cari dönemde tek bir şirkete 196 bin YTL kredi verilmiştir. Vadesi 2 yıl olup ayda bir faiz ödemeli 25% yıllık faizlidir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

Kredilerin tamamı yurtiçidir.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır.

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

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır.

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Bulunmamaktadır

(7) İştirakler (net):

Bulunmamaktadır.

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortakların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem Üçüncü Bölümü'de yer alan I no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(*)
1	2,396	2,373	2	-	-	53	(448)	2,631
2	12	12						12
3								

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

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

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2,643	1,643
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,000
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,643	2,643
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2,643	2,643

4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar.

Bulunmamaktadır.

(13) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 255 bin YTL (31 Aralık 2006 : 147 bin YTL) olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unun aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Bulunmamaktadır.

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(7) Karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık yoktur.

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlar açıklanır. Yoktur.

(8) Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

1. Vergi karşılığına ve ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	**-**	**-**
Menkul Sermaye İradı Vergisi	**-**	**-**
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	3	4
Kambiyo Muameleleri Vergisi	**-**	**-**
Ödenecek Katma Değer Vergisi	**-**	**-**
Diğer	18	27
Toplam	**23**	**33**

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

2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6	4
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9	6
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**15**	**10**

(9) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Yoktur).

6. Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır. Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Yoktur).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Yoktur).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Yoktur)

III. GELİR TABLOSONA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	267	65	127	-
Yurtdışı Bankalardan	74	-	-	10
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**341**	**65**	**127**	**10**

3. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	56	81	242	74
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**56**	**81**	**242**	**74**

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**16,308**	**21,350**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	742	56
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	742	56
Kambiyo İşlemlerinden Kar	15,565	21,294
Zarar (-)	**15,900**	**21,630**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	354	155
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	354	155
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	15,546	21,475

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

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşme gereği ana ortak tarafından gönderilen hizmet bedeli, 68 bin YTL ve bağlı ortaktan elde edilen kira gelirinden, 8 bin YTL, oluşmaktadır.

(5) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	477	275
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17	22
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	16	20
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	42	46
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	479	348
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	28	3
Reklam ve İlan Giderleri	24	6
Diğer Giderler	427	339
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	177	801
Toplam	**1,208**	**1,512**

(6) Vergi karşılığına ilişkin açıklama.

30 Haziran 2007 itibariyle cari vergi gideri ve ertelenmiş vergi bulunmamaktadır.

(7) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamakadır**.**

3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır.

1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır.

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Diğer Teminat Mektupları	48	32

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

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

2) I ve II'inci Grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

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

(2) Koşullu Borçlara ve Varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

a) Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	32	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	74	-	-	-

* Bankalar kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b) Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	32	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	82	-	-	-

* Bankalar kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra önemli bir değişiklik olmamıştır

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Sermaye Piyasası Kurulu, Banka yönetimince yapılan başvuru üzerine, Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 3 Kasım 2007 tarihine kadar uzatılmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Kapital Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. 'nin denetiminden geçmiştir. 06 Ağustos 2007 tarihli bağımsız denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların, Banka'nın, 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlülükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.